



ADVANCE
FINANCE

รายงานประจำปี
Annual Report
2025

สารบัญ / Index

รายงานประจำปี 2568

วิสัยทัศน์/พันธกิจ/ค่านิยมขององค์กร Vision / Mission / Core Values	4
สารจากประธานคณะกรรมการบริษัท Message from the Chairman of the Board of Directors	5-7
สารจากประธานกรรมการบริหาร Message from Chairman of the Executive Committee	8-10
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Message from the Chief Executive Officer	11-14
ข้อมูลองค์กร General Information	15-16
คณะกรรมการบริษัท Board of Directors	17-18
การประเมินตนเองของคณะกรรมการ Board Self-Assessment	19-20
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ Responsibilities of the Board of Directors	21
ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท Benefits and Remunerations of the Board of Directors in the year 2025	22-25
การประชุมของคณะกรรมการบริษัท Meeting of the Board of Directors	26-29
โครงสร้างองค์กร Organization Chart	30
คณะผู้บริหาร Management Group	31-32
โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน Remuneration Structure and Employee Benefits	33
ลักษณะการประกอบธุรกิจ Nature of Business	34-39
รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย Data relating to supervisor-imposed fines by the Bank of Thailand	40
โครงสร้างผู้ถือหุ้น Shareholder Structure	41-44
นโยบายการจ่ายเงินปันผล Dividend Payment Policy	45
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ Report of the Board of Audit Committee for 2025	46-52

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ Duties and Responsibilities of the Audit Committee	53-54
รายงานการบริหารความเสี่ยง Risk Oversight Committee Report Year 2025	55-60
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง Risk Management	61-72
รายงานการกำหนดค่าตอบแทน และการสรรหา กรรมการ และ ผู้บริหาร Nomination and Compensation Committee Report 2025	73-76
หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee	77-78
กระบวนการสรรหากรรมการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน Director and independent director selection process	79-82
รายงานคณะกรรมการบริหาร ปี 2568 Executive Committee Report 2025	83-86
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร Duties and responsibilities of Executive Committee	87-88
ความรับผิดชอบต่อสังคม Corporate Social Responsibility	89-90
งบการเงิน Financial Statements	91-250
คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับผลประกอบการปี 2568 Management Discussion and Analysis – MD&A	251-302

ค่านิยมขององค์กร

Core Values

มุ่งมั่นดำเนินงานด้วยประสิทธิภาพ เพื่อตอบสนองและให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่เหมาะสม ภายใต้กรอบการดำเนินงานบนพื้นฐานของความสามารถในการรับมือความเปลี่ยนแปลงได้ดีและสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความยั่งยืนในระยะยาว

To commit to delivering the **Best Response & Solution** to customers through **Highest Efficiency**, based on **Resilience and Consistency**, to ensure long-term sustainability.

วิสัยทัศน์ / Vision

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์ความลงตัวอย่างการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

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.

สารจากประธานคณะกรรมการบริษัท

ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

Message from the Chairman

of the Board of Directors

of Advance Finance Public Company Limited



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน

ตามที่ได้รับ ความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหุ้นให้เข้ามาดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2568 เป็นต้นมา ได้พบว่าตลอดปี 2568 ที่ผ่านมา บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้เผชิญกับสถานการณ์เศรษฐกิจโลกและสถานการณ์ความผันผวนด้านตลาดเงินอย่างต่อเนื่องจากหลายปัจจัย ทั้งด้านความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ มาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศ นโยบายทางการเงินที่เข้มงวดของธนาคารกลาง ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภัยพิบัติทางธรรมชาติ ส่งผลต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียและประเทศไทยโดยรวม

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นเดินหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวกผ่านการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักธรรมาภิบาล เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการเติบโตอย่างยั่งยืนในทุกมิติของธุรกิจของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีอุปการคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา บริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นและคู่และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน ให้เติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืนต่อไป

ในนามของ ประธานคณะกรรมการบริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



(ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

Dear Shareholders and Stakeholders,

Having been entrusted by the shareholders on 25 August 2025 to serve as Chairman of the Board of Directors, I assumed this role during a period of significant global economic uncertainty. Throughout 2025, Advance Finance Public Company Limited (the “Company”) has continued to face challenging global economic conditions and heightened financial market volatility driven by multiple factors, including geopolitical conflicts, international trade barriers, tight monetary policies implemented by central banks, as well as the impacts of climate change and natural disasters. These circumstances have contributed to an economic slowdown across the Asian region, including Thailand.

The company remains committed to creating positive change through business operations that are aligned with global and Thai economic trends. It recognizes the importance of conducting business in accordance with the principles of good corporate governance, emphasizing transparency, fairness, effective risk management, strong internal controls, and strict compliance with relevant laws and regulations. In addition, the company integrates environmental, social, and governance (ESG) principles into its operations to create long-term value and ensure sustainable growth across all dimensions of its business in the future.

On behalf of the Board of Directors, we extend our sincere gratitude to our shareholders, customers, business partners, and all stakeholders for their continued confidence and steadfast support. The Company will continue to pursue stable and sustainable growth, while generating appropriate returns for shareholders and fostering long-term value creation for all stakeholders, enabling us to advance and grow together in a sustainable manner.

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



(Dr. Narongchai Akrasanee)
Chairman of The Board of Directors

สารจากประธานกรรมการบริหาร

ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

Message from Chairman of the Executive Committee of Advance Finance Public Company Limited



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน

ในภาวะเศรษฐกิจปี 2568 ที่มีความผันผวนในตลาดการเงินและระบบเศรษฐกิจโลกอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อีกทั้งความเสี่ยงของธุรกิจที่เกิดจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และภัยพิบัติธรรมชาติ รวมถึงการพัฒนาของเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างก้าวกระโดด แต่ในขณะเดียวกันก็มีภัยคุกคามทางไซเบอร์เพิ่มขึ้น นับเป็นก้าวที่สำคัญของ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ต่อการวางแผนกลยุทธ์ที่ต้องยืดหยุ่นและพร้อมปรับตัว (Resilience) ให้สอดคล้องตามสถานการณ์ปัจจุบันในทุกด้านอย่างรวดเร็ว

บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นและสืบสานพันธกิจในการเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงินที่ดีและยั่งยืน ภายใต้หลักธรรมาภิบาล (Good Governance) โดยการบริหารงานด้วยความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญในการมุ่งสู่ออกาสด้านใหม่ในการให้บริการทางการเงิน ด้วยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยทั้งระบบบริหารจัดการด้านต่างๆ ในการสนับสนุนการดำเนินงานและสร้างความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย เพื่อความพึงพอใจของลูกค้าหรือผู้ที่ใช้บริการเป็นสำคัญ รวมถึงการขับเคลื่อนบริษัทฯ ด้วยผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ในการเพิ่มรายได้และสร้างความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในระยะยาวต่อไปในอนาคต อีกทั้งยังคงมุ่งมั่นและพัฒนาสู่การเป็น Digital Banking ทั้งในระดับประเทศและภูมิภาคเอเชีย

คณะกรรมการบริหาร จะมุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถต่อไป โดยขอขอบคุณทุกความไว้วางใจ การสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ ขอให้เชื่อมั่นว่า บริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนไปด้วยกันต่อไปในอนาคต

ในนามของ ประธานกรรมการบริหารบริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



(นายสิริญกฤษฏี อรุณานนท์ชัย)

ประธานกรรมการบริหาร

Dear Shareholders and Stakeholders,

Amidst the economic landscape of 2025, characterized by unavoidable volatility in the financial markets and the global economy, as well as business risks stemming from geopolitical conflicts and natural disasters, we are also witnessing the exponential advancement of digital technology alongside an increase in cyber threats. This presents a crucial juncture for Advance Finance Public Company Limited (the "Company") in formulating strategic plans that demand flexibility and resilience, allowing us to swiftly adapt to current circumstances across all dimensions.

The Company remains steadfast in its commitment to carrying forward its mission of being a financial institution that delivers excellent and sustainable financial services under the principles of Good Governance. We manage our operations with transparency, social responsibility, and environmental stewardship, while emphasizing the pursuit of new opportunities in financial services. By integrating cutting-edge technology into various management systems, we aim to support our operations and deliver convenience, speed, and security, prioritizing the utmost satisfaction of our customers and service users. Furthermore, we are driving the Company forward through the introduction of new products to increase revenue and ensure long-term business continuity. We also maintain our strong commitment to developing into a Digital Banking leader, both domestically and across the Asian region.

The Executive Committee will continue to perform its duties to the utmost of its abilities. We would like to express our sincere gratitude for the enduring trust and support from our shareholders and all stakeholders. Please be assured that the Company remains dedicated to fostering continuous and stable organizational growth. We strive to generate favorable and appropriate returns for our shareholders and all stakeholders, ensuring that we grow robustly and sustainably together into the future.

On behalf of the Chairman of the Executive
Committee of Advance Finance Public Company



(Mr. Hirankrit Arunanondchai)
Chairman of the Executive Committee

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

Message from the Chief

Executive Officer

of Advance Finance Public Company Limited



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน

ในปี 2025 นับเป็นปีสำคัญของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในการเริ่มต้นที่สำคัญหลายอย่าง เป็นปีที่เป็จุดเริ่มต้นของการรวมกำลังของผู้ถือหุ้นกลุ่มต่างๆ ที่มีความตั้งใจในการรังสรรค์สถาบันการเงินแห่งนี้ให้มุ่งไปสู่ทิศทางใหม่ สอดรับกับการแข่งขันภายใต้บริบทการแข่งขันใหม่ รวมถึงปี 2025 เศรษฐกิจไทย สังคมไทย ธุรกิจไทย คนไทยต่างเผชิญกับสถานการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน ตั้งแต่สงครามการค้า จนถึงสภาวะความขัดแย้งต่างๆ รอบประเทศ และความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจ เหล่านี้ทำให้บริษัทฯ ตระหนักถึงความจำเป็นในการเปลี่ยนแปลงกันที่ในอนาคตที่จะต้องเร่งสร้างความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด และต้องวางรากฐานความเป็นสถาบันให้เป็นที่ยอมรับกับสังคมและลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นไป

ในปีนี้บริษัทฯ ตัดสินใจบริหารทรัพยากร มุ่งเดินหน้าสู่การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในหลากหลายด้าน อาทิ

- (1.) การสร้างผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่างๆ
- (2.) การปรับปรุงแนวคิดและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้รอบคอบ รอบด้าน และทันกับการแข่งขันยุคใหม่ในบริบทของปัญหาของความเสี่ยงที่เป็นปัจจุบัน
- (3.) การเร่งขยายความสามารถของผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้มากขึ้น ในเรื่องของความสะดวกและความรวดเร็ว
- (4.) การปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ส่งเสริมให้มีความโปร่งใส

- (5.) การปรับองค์กรให้เป็น Performance Based Organization อย่างแท้จริง โดยการสร้างการให้ผลตอบแทนตามความสำเร็จของงาน และมีการกำหนดเป้าหมายการทำงานใหม่ให้สอดคล้องกับ Profit and Loss Statement

การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดเหล่านี้เป็นรากฐานที่ทำให้เรายกระดับตัวตนของบริษัทฯ ขึ้นมาใหม่ และท้ายที่สุดบริษัทฯ กำลังจะเดินหน้าทำธุรกิจเต็มกำลัง พร้อมชื่อใหม่ ในการดำเนินงานว่าบริษัทเงินทุน เอเชียัน จำกัด (มหาชน) ที่จะนำพาลูกค้าทุกกลุ่มพนักงาน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านเข้าสู่ยุคใหม่ของบริษัทฯ อย่างเต็มกำลัง

ในนามของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทเงินทุน เอเชียัน จำกัด (มหาชน)



(ดร. กานต์ ปฎิเวรบรรณกิจ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Dear Shareholders and Stakeholders,

The year 2025 marks an important milestone for Advance Finance Public Company Limited (“the Company”), representing the beginning of several significant developments. It is a year that marks the coming together of shareholders from various groups who share a common vision to reshape this financial institution and guide it toward a new direction that aligns with the evolving competitive landscape.

During 2025, Thailand’s economy, society, and business sector faced unprecedented challenges. Against a backdrop of global trade tensions, regional geopolitical uncertainties, and economic headwinds, the Company has recognized the growing urgency to accelerate its transformation. We must accelerate our understanding of customer needs while strengthening the Company’s institutional foundation to gain greater trust from customers and society.

In response, the Company has strategically allocated its resources and moved forward with several key initiatives, including:

- (1.) Developing financial products that are accessible and responsive to diverse customer segments.
- (2.) Enhancing risk management concepts and processes to ensure a more comprehensive, prudent, and forward-looking approach in response to modern competitive challenges.
- (3.) Expanding product capabilities to better meet customer expectations, particularly in terms of convenience and speed of service.
- (4.) Improving operational processes to enhance efficiency, effectiveness, and transparency.
- (5.) Transforming the organization into a true performance-based organization, with compensation aligned with work achievements and new performance targets linked to the Company’s Profit and Loss Statement.

These transformations form the foundation for redefining the Company’s identity and strengthening its future direction. As part of this transformation, the Company will soon operate under its new name, Asian Finance Public Company Limited, as we move forward with renewed

strength to usher customers, employees, shareholders, and all stakeholders into a new chapter of the Company.

On behalf of the the Chief Executive Officer
of Advance Finance Public Company Limited

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Karn Pativedwannakij". The signature is fluid and cursive, with a large initial "K" and "P".

(Dr. Karn Pativedwannakij)
Chief Executive Officer

ข้อมูลองค์กร

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท เลขที่	0107547000541
ประเภทธุรกิจ	บริษัทเงินทุน
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเปส เลขที่ 87/2 ถนนวิทญู 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 1875 อาคาร วัน แบงค็อก ทาวเวอร์ 3 ชั้น 34-37 ถนนพระรามที่ 4 แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพมหานคร 10501 โทรศัพท์ : 0-2264-9090 โทรสาร : 0-2264-0789-90
-------------	--

นักลงทุนสัมพันธ์

นายกานต์ ปฏิเวธวรรณกิจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โทรศัพท์ : 0-2626-2401 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 1875 One Bangkok Tower 3, Level 34-37 Rama 4 Road, Kwang Lumpini, Khet Pathumwan Bangkok 10330 G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand Telephone : 0-2264-9090 Fax : 0-2264-0789-90
---------	---

Investor Relations	Dr. Karn Pratedwannakij Chief Executive Officer Telephone : 0-2626-2401 Fax : 0-2626-2302
--------------------	--



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

1. ดร. นรงค์ชัย อัครเศรณี

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริษัท / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Dr. Narongchai Akrasanee

Independent Director / Chairman of The Board of Directors / Chairman of the Nomination and Compensation Committee

2. นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

Mr. Somboon Chitphentom

Independent Director / Chairman of the Audit Committee

3. ดร. นพดล มิ่งจินดา

กรรมการอิสระ / กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

Dr. Noppadol Mingchinda

Independent Director / Member of the Audit Committee

4. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาก

กรรมการอิสระ / กรรมการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

Ms. Poomruthai Singhanat

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

5. นายวรพจน์ เตชอัครกุล

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

Mr. Vorapon Techa-akrakul

Independent Director / Chairman of the Risk Oversight Committee

6. นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม

กรรมการ / กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Miss Kantima Pornsrinyom

Director / Member of the Nomination and Compensation Committee



7. นายวรุฒ บูลกุล

กรรมการ / กรรมการคณะกรรมาธิการและ
กำหนดค่าตอบแทน

Mr. Varut Bulakul

Director / Member of the Nomination and
Compensation Committee

8. นายหิรัญกฤ อรุณานนท์ชัย

กรรมการ / ประธานคณะกรรมาธิการบริหาร

Ms.Hirankrit Arunanondchai

Director / Chairman of the Executive
Committee

9. ดร. จุตามาศ อรุณานนท์ชัย

กรรมการ

Dr. Jutamasa Arunanondchai

Director

10. นางสาวจตุททิพย์ อรุณานนท์ชัย

กรรมการ

Ms. Jutatip Arunanondchai

Director

11. ดร. กานต์ ปฎิเวรบรรณกิจ

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่
บริหาร / กรรมการคณะกรรมาธิการบริหาร /
กรรมการคณะกรรมาธิการกำกับความเสี่ยง

Dr. Karn Pratedwannahaj

Authorized Director / Chief Executive Officer
/ Member of the Executive Committee /
Member of the Risk Oversight Committee

12. นายมานพ อูลังสิริพงศ์

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการคณะกรรมาธิการบริหาร

Mr. Manop Oulansiripong

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

★ 13. นางสาวชยุตา เจียรวนนท์

มีผลตั้งแต่วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2569

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการ
คณะกรรมาธิการบริหาร

Ms. Chayuda Jiaravanon*

Effective 4 February 2026

Authorized Director / Member of the
Executive Committee

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้กรรมการร่วมกันพิจารณาบทกวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมาและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2568 บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ โดยมีรูปแบบการประเมิน 1 รูปแบบ คือ

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

โดยวิธีการนับคะแนน ดังนี้

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

สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล ปี 2568 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
		ระดับ
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	5 4.41 จาก 5.00

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2568 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสี่ชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองรายบุคคล 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 2025, the Company has therefore initially conducted the assessment of the Board. The Board self-assessment was divided into one types.

1. The assessment of the Board on an individual basis (self-assessment)

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 on an individual basis in 2025

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score
Individual	1) Structure and qualifications of the Board	Level
	2) Board meeting	5
	3) Roles, duties and responsibilities of the Board	4.41 from 5.00

Committee's Self-Assessment

The Company's committees appointed by the Board consists of 1) Audit committee and 2) Risk Oversight Committee 3) Nomination and Remuneration Committee 4) Executive Committee , which are required to evaluate their performances and submit the report to the Board annually. In 2025, the assessment for such committees on an individual basis was completed, and the results were already reported to the Board.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

Responsibilities of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีส่วนสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินงาน รวมถึงการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้หลักความรับผิดชอบและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน รวมถึงการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่สำคัญ 3 ประการ คือ การกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล ให้บริษัทฯ มีกระบวนการทำงาน และมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายได้ และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกเหนือจากหน้าที่โดยทั่วไปดังกล่าวแล้วคณะกรรมการบริษัทฯ ยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน 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 principle

ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568

Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2025

กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,000,000.- บาท

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2568

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	2567	2568
1. ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี	ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	510,242
2. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุภี*	ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	1,187,500	370,000
3. นายสมบูรณ์ จิตเป็นรม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	-	177,667
4. ดร.นพดล มิ่งจินดา	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1,012,500	874,000
5. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาก	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ	-	191,000
6. นายวรพจน์ เตชอักษรกุล	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	78,871
7. นายพัฒนสุภ จามรจันทร์*	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	742,500	733,306
8. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์*	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	1,002,500	910,000
9. นายวรุฒ บูลกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	482,500	470,000
13. นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	497,500	485,000
14. นายหิรัญกฤษฏี อรุณานนท์ชัย	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	186,000
15. ดร. จุฑามาศ อรุณานนท์ชัย	กรรมการ	-	106,000

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	2567	2568
16. นางสาวจุฑาทิพย์ อรุณานนท์ชัย	กรรมการ	-	54,000
ดร.กานต์ ปฎิเวรวรรณกิจ	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการบริหาร / กรรมการ กำกับความเสี่ยง	-	-
2. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล*	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
3. นายมานพ อูฟารสีริพงษ์	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-

หมายเหตุ*

1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2568
2. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุกรี ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2568
3. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2569
4. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2569
5. ดร.กานต์ ปฎิเวรวรรณกิจ โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
6. ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2568
7. นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2568
8. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาก โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
9. นายวรพงษ์ เตชอัครกุล โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2568
10. นายหิรัญกฤษฏี อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2568
11. ดร. จุฑามาศ อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
12. นางสาวจุฑาทิพย์ อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2568

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 2025) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 6,000,000.- Baht.

Remunerations paid to the Directors and Executives in 2025

Director Type	Position	2024	2025
1.Dr.Narongchai Akrasanee	Independent Director / Chairman of The Board of Directors / Chairman of the Nomination and Compensation	-	510,242
2. Mr. Thammarat orboonmasuth*	Chairman of The Board of Directors / Independent Director / Member of the Risk Oversight Committee	1,187,500	370,000
3. Mr. Somboon Chitphentom	Independent Director / Chairman of the Audit Committee	-	177,667
4. Dr. Noppadol Mingchinda	Independent Director / Chairman of the Audit Committee	1,012,500	874,000
5. Ms.Poomruthai Singhanat	Independent Director / Member of the Risk Oversight Committee / Member of the Audit Committee	-	191,000
6. Mr. Vorapon Techa-akrakul	Independent Director / Chairman of the Risk Oversight Committee	-	78,871
7. Mr. Pathnasook Chamonchant*	Independent Director / Member of the Audit Committee	742,500	733,306
8. Mr. Panya Chanyarungrojn*	Independent Director / Member of the Audit Committee	1,002,500	910,000
9. Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	482,500	470,000
10. Miss Kantima Pornsriniyom	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	497,500	485,000
11. Ms.Hirankrit Arunanondchai	Director / Chairman of the Executive Committee	-	186,000
12. Dr. Jutamas Arunanondchai	Director	-	106,000
13. Ms. Jutatip Arunanondchai	Director	-	54,000

Director Type	Position	2024	2025
14. Dr. Karn Pratedwannakij	Authorized Director / Chief Executive Officer / Member of the Executive Committee / Member of the Risk Oversight Committee	-	-
15. Miss Panawan Wongakkarakul*	Authorized Director / Chief Executive Officer	-	-
16. Mr. Manop Oulansiripong	Authorized Director / Member of the Risk Oversight Committee / Senior Executive Vice President	-	-

Remarks*

1. Miss Panawan Wongakkarakul ceased to hold all positions, effective 27 October 2025.
2. Mr. Thammarat orboonmasuth ceased to hold all positions, effective 9 May 2025.
3. Mr. Pathnasook Chamonchant ceased to hold all positions, effective 26 January 2026.
4. Mr. Panya Chanyarungrojn ceased to hold all positions, effective 26 January 2026.
5. Dr. Karn Pratedwannakij engaged as director with effective 30 September 2025.
6. Dr.Narongchai Akrasanee engaged as director with effective 26 August 2025.
7. Mr. Somboon Chitphentom engaged as director with effective 2 October 2025.
8. Ms.Poomruthai Singhanat engaged as director with effective 30 September 2025.
9. Mr. Vorapon Techa-akrakul engaged as director with effective 28 October 2025.
- 10.Ms.Hirankrit Arunanondchai engaged as director with effective 2 October 2025.
- 11.Dr. Jutamas Arunanondchai engaged as director with effective 30 September 2025.
12. Ms. Jutatip Arunanondchai engaged as director with effective 18 November 2025.

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท Meeting of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2568 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท ประชุมรวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรร หา และกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร ประชุมรวม 3 ครั้ง
1. ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี*	6/8	-	-	-	-
2. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุกรี*	1/8	-	1/4	-	-
3. นายสมบุรณ์ จิตเป็นรม*	4/8	1/6	-	-	-
4. ดร.นพดล มิ่งจินดา	8/8	6/6	-	-	-
5. นางสาวกัญญิกาย สิงหนาท*	4/8	1/6	2/4	1/7	-
6. นายวรพจน์ เตชอัครกุล*	3/8	-	-	-	-
7. นายพัฒนสุข จามรจันทร์*	8/8	6/6	-	7/7	-
8. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์*	8/8	6/6	4/4	-	-
9. นายวรุฒ บูลกุล	6/8	-	-	6/7	3/3
10. นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	8/8	-	-	7/7	3/3
11. นายหิรัญกฤษฏี อรุณานนท์ชัย*	4/8	-	-	-	3/3
12. ดร. จุฑามาศ อรุณานนท์ชัย*	4/8	-	-	-	-
13. นางสาวจุฑาทิพย์ อรุณานนท์ชัย*	2/8	-	-	-	-
14. ดร.กานต์ ปฎิเวธวรรณกิจ*	4/8	-	-	-	3/3
15. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครกุล*	5/8	-	-	-	-
16. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	8/8	-	3/4	-	3/3

หมายเหตุ*

1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2568
2. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุกรี ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2568
3. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2569
4. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2569
5. ดร.กานต์ ปฎิเจอร์วรรณกิจ โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
6. ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2568
7. นายสมบุรณ์ จิตเป็นธม โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2568
8. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาก โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
9. นายวรพจน์ เตชอัครกุล โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2568
10. นายหิรัญกฤษฏ์ อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2568
11. ดร. จุฑามาศ อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
12. นางสาวจุฑาทิพย์ อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2568

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.

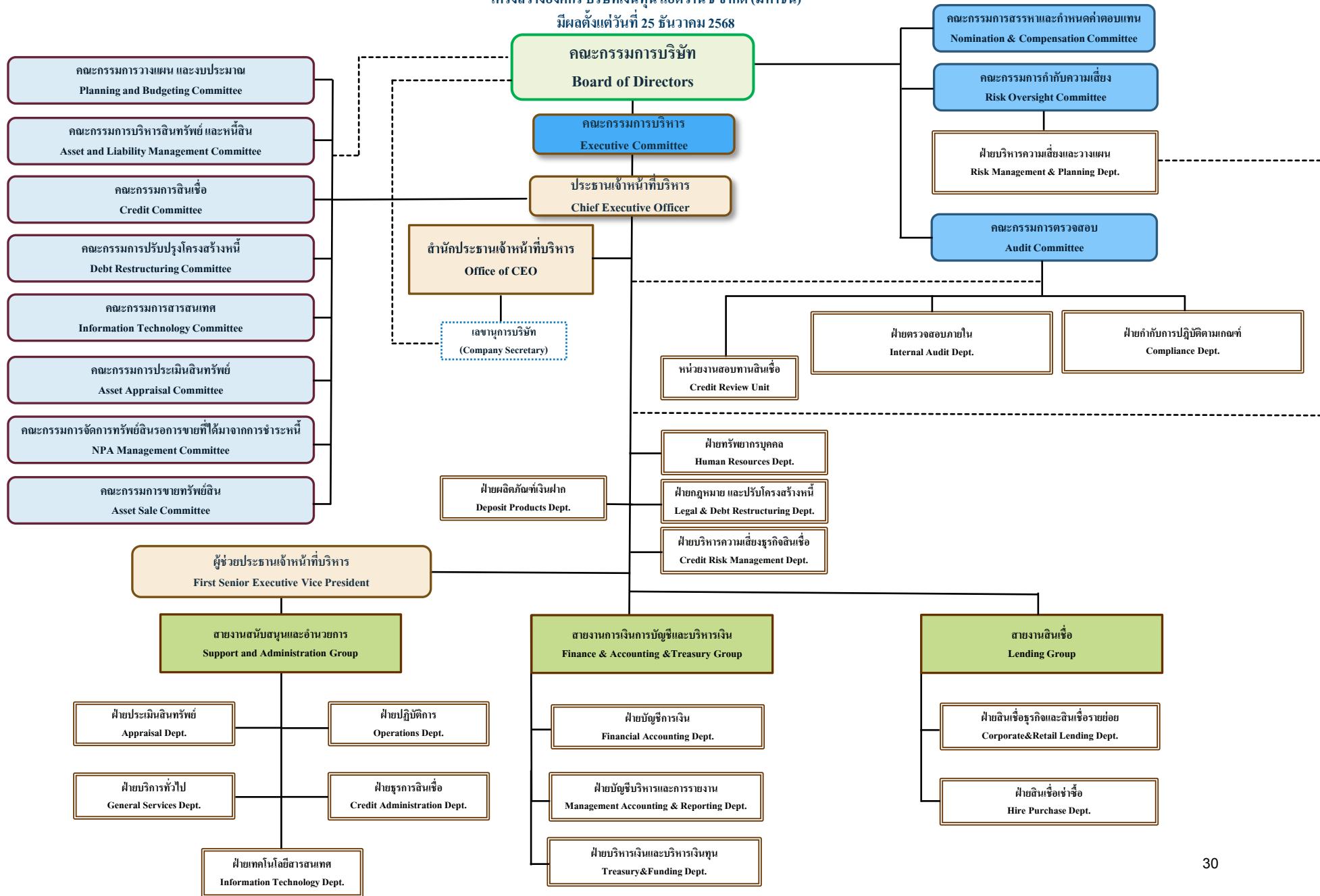
In 2025, the Board of Directors, the Audit Committee, Risk Oversight Committee, the Nomination and Compensation Committee and Executive Committee meetings were held as follows:

Director's Name	Board of Directors 8 Meetings	Audit Committee 6 Meetings	Risk Oversight Committee 4 Meetings	Nomination and Compensation Committee 7 Meetings	Executive Committee 3 Meetings
1. Dr. Narongchai Akrasanee*	6/8	-	-	-	-
2. Mr. Thammarat orboonmasuth*	1/8	-	1/4	-	-
3. Mr. Somboon Chitphentom*	4/8	1/6	-	-	-
4. Dr. Noppadol Mingchinda	8/8	6/6	-	-	-
5. Ms. Poomruthai Singhanat*	4/8	1/6	2/4	1/7	-
6. Mr. Vorapon Techa-akrakul*	3/8	-	-	-	-
7. Mr. Pathnasook Chamonchant*	8/8	6/6	-	7/7	-
8. Mr. Panya Chanyarungroj*	8/8	6/6	4/4	-	-
9. Mr. Varut Bulakul	6/8	-	-	6/7	3/3
10. Miss Kantima Pornsriniyom	8/8	-	-	7/7	3/3
11. Ms. Hirankrit Arunanondchai*	4/8	-	-	-	3/3
12. Dr. Jutamas Arunanondchai*	4/8	-	-	-	-
13. Ms. Jutatip Arunanondchai*	2/8	-	-	-	-
14. Dr. Karn Pratedwannaakij*	4/8	-	-	-	3/3
15. Miss Panawan Wongakkarakul*	5/8	-	-	-	-
16. Mr. Manop Oulansiripong	8/8	-	3/4	-	3/3

Remarks*

1. Miss Panawan Wongakkarakul ceased to hold all positions, effective 27 October 2025.
2. Mr. Thammarat orboonmasuth ceased to hold all positions, effective 9 May 2025.
3. Mr. Pathnasook Chamonchant ceased to hold all positions, effective 26 January 2026.
4. Mr. Panya Chanyarungrojn ceased to hold all positions, effective 26 January 2026.
5. Dr. Karn Pratedwannakij engaged as director with effective 30 September 2025.
6. Dr.Narongchai Akrasanee engaged as director with effective 26 August 2025.
7. Mr. Somboon Chitphentom engaged as director with effective 2 October 2025.
8. Ms.Poomruthai Singhanat engaged as director with effective 30 September 2025.
9. Mr. Vorapon Techa-akrakul engaged as director with effective 28 October 2025.
- 10.Ms.Hirankrit Arunanondchai engaged as director with effective 2 October 2025.
- 11.Dr. Jutamas Arunanondchai engaged as director with effective 30 September 2025.
12. Ms. Jutatip Arunanondchai engaged as director with effective 18 November 2025.

ประกาศบริษัทที่ 059/2568
 โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 มีผลตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2568



คณะผู้บริหาร Management Group



ดร.กานต์ ปฎิวรรณกิจ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Dr. Karn Pratedwannahij
Chief Executive Officer



นายมานพ อุฬารศิริพงษ์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Manop Oulansiripong
Chief Operating Officer (COO)



นายพรพิบูลย์ สานติกรถาวร
ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย

Mr. Pornpiboon Santikorntavorn
Chief Business Development Officer
Corporate & Retail Lending Dept.



นางสาวนพวรรณ เกียรติศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส - หัวหน้าสายงาน
สายงานการเงินการบัญชี และบริหารเงิน

Ms. Nopawan Kertsiri
Chief Financial Officer (CFO)
Finance & Accounting & Treasury
Group.



นายอภิยุทธ์ จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
และวางแผน

Mr. Apiyut Jarupriwan
Executive Vice President,
Risk Management + Planning Dept.



นางสาววาสนา อุนมาศ
ผู้ดูแลผลิตภัณฑ์เงินฝาก
และดูแลความสัมพันธ์สถาบันการเงิน

Ms. Wasana Anumas
Deposit Product



ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล
ผู้อำนวยการบริหาร - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายตรวจสอบภายใน

Dr. Sunetra Saengratnagul
Executive Vice President HOD, Internal Audit
Dept.



นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายประเมินสินทรัพย์

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President HOD, Appraisal Dept.

คณะผู้บริหาร Management Group



นางสาวเพชรรัตน์ ไชยวงศ์
ผู้อำนวยการ - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายปฏิบัติการ
Ms. Petcharat Chaiwong
Vice President HOD, Operations Dept.



นางศศิธร ศรีเจริญ
ผู้อำนวยการ - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายกฎหมาย
Mrs. Sasitorn Sricharoen
Vice President HOD, Legal Dept.



นายกิติเดช ชยานุวัฒน์
ผู้อำนวยการ - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ
Mr. Kitidech Chayanuwat
Vice President HOD,
Credit Risk Management Dept.



นางพอหทัย แดงนางษ์
ผู้อำนวยการ - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายบัญชีการเงิน
Mrs. Porhatai Dangnawong
Vice President HOD, Financial Accounting Dept.



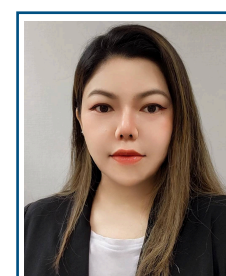
นางสาวสุกัญญา มาตชัยภูมิ
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายบริการทั่วไป
Ms. Sukanya Matchaiyaphum
Assistant Vice President HOD,
General Services Dept.



นางสาวรุ่งรัตน์ เพิ่มพูนกวักทรัพย์
ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส - หัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายธุรการสินเชื่อ
Ms. Rungrat Permpoontaweessup
Senior Assistant Vice President HOD,
Credit Administration Dept.



นายวิวัฒน์ นามکان
ผู้จัดการ - รักษาการหัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
Mr. Wiwath Namkhan
Manager-Acting HOD, IT Dept.



นางสาวนวลลออ เตริยมเกิดทรัพย์
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ รก. ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์
Ms. Nuanla-or Triamkerdsap
Assistant Vice President, Acting Head of Compliance Dept.

โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

Remuneration Structure and Employee Benefits

เพื่อให้บริษัทมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทต้องรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันขับเคลื่อนให้บริษัทบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย บริษัทจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความสุขในการทำงาน มีความรู้สึกมั่นคงในการทำงานร่วมกับบริษัท โดยกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพ สะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุงหรือ กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท

In order to ensure that the Company's remuneration structure appropriately reflects the objectives and performance of each business unit, particularly in an increasingly competitive business environment, the Company recognizes the importance of attracting and retaining high-quality personnel with the necessary knowledge, capabilities, skills, experience, integrity, and ethical standards. Such personnel are essential to driving the Company toward the achievement of its strategic goals.

Accordingly, the Company places strong emphasis on fostering employee morale, job satisfaction, and a sense of security in working with the Company by establishing an effective remuneration structure that appropriately reflects the duties and responsibilities of each business unit. The Company regularly monitors and evaluates the efficiency and effectiveness of the remuneration structure and considers improvements or additional measures as appropriate to ensure that the remuneration structure supports and aligns with the Company's operations and long-term objective

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

Nature of Business

ธุรกิจเงินฝาก

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับฝากเงินจากลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษาเอกชน วัด องค์กรสาธารณประโยชน์ สถาบันการเงิน กองทุน สหกรณ์ หรือชุมนุมสหกรณ์ โดยให้บริการในรูปแบบบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD) ด้วยความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ บริษัทฯ จึงได้ออกแบบเงื่อนไขการรับฝากเงิน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการฝาก และรูปแบบการรับดอกเบี้ย ที่หลากหลาย ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถเลือกฝากเงินได้อย่างยืดหยุ่นและเหมาะสมกับเป้าหมายทางการเงินของตนเอง จำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อบัญชีกำหนดไว้ที่ 10,000.00 บาท พร้อมทั้งมีระยะเวลาการฝากหลายช่วงให้เลือก รวมถึงสามารถเลือกรับดอกเบี้ยรายงวดได้ตามความต้องการ เช่น ทุก 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน ซึ่งเงื่อนไขที่หลากหลายนี้ช่วยให้ลูกค้าบริหารการออมเงินได้อย่างลงตัวและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยยังได้รับความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ.2563 เพิ่มความมั่นใจให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม



ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริษัทเงินทุน
“กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย”



คุ้มครองโดย “สถาบันคุ้มครองเงินฝาก”

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.)

องค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี 2551 ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงินในสถาบันการเงิน โดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายย่อย กรณีที่สถาบันการเงินซึ่งอยู่ภายใต้ความคุ้มครองต้องปิดกิจการ ผู้ฝากเงินจะได้รับเงินคืนจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างรวดเร็ว ภายใต้วงเงินและระยะเวลาที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ปัจจุบัน วงเงินคุ้มครองเงินฝากอยู่ที่ 1 ล้านบาท

บริการรับฝากบัตรเงินฝาก

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) นำเสนอบริการดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากให้แก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ มีการแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกบัตรเงินฝาก โดยบริษัทฯ จะดำเนินการส่งหลักฐานการรับฝากบัตรเงินฝากพร้อมกับใบแสดงรายการ และใบหักภาษี ณ ที่จ่ายให้กับลูกค้าผ่านทางอีเมล

บริการตรวจสอบยอดเงินฝากออนไลน์

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) นำเสนอบริการ ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงินได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง ลูกค้าสามารถเช็kyอดเงินของบัตรเงินฝาก อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด และดอกเบี้ยสะสมผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งบนสมาร์ตโฟนและคอมพิวเตอร์ โดยในครั้งแรก ลูกค้าจะต้องแจ้งขอชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่านจากบริษัทฯ เพื่อเข้าสู่ระบบตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงิน

Funding Business

Advance Finance provides deposit services for all customer groups, including individuals, legal entities, government agencies, private educational institutions, temples, public organizations, financial institutions, funds, cooperatives, and cooperative unions. The service is offered in the form of Certificates of Deposit (CD), and the company is committed to meeting the diverse needs of customers.

To achieve this, the company has designed flexible deposit terms, interest rates, deposit periods, and interest payment options, enabling customers to tailor their deposits to align with their financial goals. The minimum deposit amount per certificate is set at 10,000 baht. Customers can choose from various deposit periods and receive interest payments at intervals of 3, 6, or 12 months based on their preferences.

These flexible conditions allow customers to manage their savings more efficiently and adapt to changing financial circumstances. Moreover, both principal and interest are protected under the Deposit Protection Agency Act B.E. 2551, providing additional peace of mind for all customer groups.

Deposit Protection Agency (DPA)

A state organization established in 2008 under the Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 aims to protect depositors in financial institutions, particularly small - scale depositors. If a protected financial institution

is closed, depositors will receive their funds promptly within the limits and timeframe specified by law. Currently, the deposit protection coverage is set at 1 million baht.

CD's custodian service

We provide safekeeping services for deposit certificates, with a dedicated unit specifically responsible for their management and storage, separate from the department issuing the certificates. To ensure security and proper handling, the company sends deposit certificate receipts along with transaction statements and withholding tax certificates to customers via email.

Online Account service

We provide services that allow customers to conveniently manage their deposit transactions. Customers can check deposit balances, interest rates, maturity dates, and accumulated interest anytime through online platforms accessible via smartphones or computers. Additionally, the company offers deposit certificate safekeeping services, handled by a dedicated unit separate from the department responsible for issuing certificates. To enhance convenience and transparency, the company sends deposit receipts, transaction statements, and withholding tax certificates to customers via email. For first-time access to the online transaction system, customers are required to request a username and password from the company.

ธุรกิจสินเชื่อ

Lending Business

1. **สินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan)** สำหรับผู้ประกอบการในภาคพาณิชย์ ชยกรรมอุตสาหกรรม และธุรกิจบริการ โดยบริษัทจะพิจารณาจัดโครงสร้างสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน และระยะเวลาการชำระคืนให้เหมาะสมกับลักษณะและศักยภาพของแต่ละธุรกิจ แบ่งออกเป็น

1.1 **เงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan)** เพื่อสนับสนุนการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ทั้งการลงทุนใหม่ การขยายกิจการ รวมถึงการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินเดิม หรือการปรับโครงสร้างทางการเงินเพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ ตลอดจนการให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี

1.2 **เงินทุนหมุนเวียน (Working Capital)** เพื่อสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินธุรกิจประจำวัน รองรับการขยายตัวของกิจการ และเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้เหมาะสมกับรอบการดำเนินธุรกิจ

1.3 **หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee)** เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เช่น การยื่นซองประมูลงาน การค้ำประกันสัญญา หรือการค้ำประกันการชำระค่าสินค้าและบริการ



2. **สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ทุกขนาด ทุกพื้นที่ เพื่อสนับสนุนให้สามารถดำเนินและขยายธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากการสนับสนุนด้านเงินทุนแล้ว บริษัทฯ ยังให้บริการจัดหาพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อร่วมลงทุน ร่วมวางแผนทางการเงิน การตลาด และการบริหารโครงการอย่างเหมาะสม แบ่งออกเป็น

2.1 **วงเงินกู้เพื่อซื้อที่ดิน (Bridging Loan)** เพื่อใช้ในการซื้อที่ดินสำหรับการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ในระยะเริ่มต้น

2.2 **วงเงินกู้เพื่อพัฒนาโครงการ (Project Finance)** เป็นการสนับสนุนสินเชื่อแบบครบวงจร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะยาว เงินกู้หมุนเวียน และบริการหนังสือค้ำประกัน เพื่อรองรับการพัฒนาโครงการจนแล้วเสร็จ



2.3 **วงเงินเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital)** เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ รองรับค่าใช้จ่ายระหว่างการพัฒนาโครงการ และการขยายธุรกิจ

3. **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์** สำหรับผู้ประกอบการที่ใช้รถยนต์ในการประกอบธุรกิจ

เช่น ธุรกิจขนส่งสินค้า ธุรกิจขนส่งผู้โดยสาร หรือ การใช้ในกิจการที่ก่อให้เกิดรายได้ หรือเอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจของผู้เช่าซื้อ

- 4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ให้บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ครอบคลุมโครงการที่อยู่อาศัยทุกประเภท ทั้งที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสอง
- 5. สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน** ให้บริการสินเชื่อเพื่อการใช้จ่ายส่วนบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการด้านอุปโภคบริโภค หรือเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินส่วนบุคคลในกรณีจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน โดยมีหลักประกันที่เหมาะสม

1. Commercial Loans: For entrepreneurs engaged in commercial, industrial, and service businesses. The Company will structure loan facilities, interest rates, types of credit lines, and repayment terms appropriately in accordance with the nature and financial capacity of each business. The facilities are classified as follows

1.1 Long Term Loan: Provided to support investment in fixed assets for new investments or business expansion, refinancing of existing borrowings, or financial restructuring to enhance liquidity. This also includes additional credit facilities for existing customers with a satisfactory credit and repayment history.

1.2 Working Capital Facilities: Provided to support working capital requirements for business operations, accommodate business growth, and enhance liquidity in line with the operating cycle of each business.

1.3 Letters of Guarantee: Issued to support business operations, such as bid bonds, performance bonds, advance payment guarantees, or guarantees for the payment of goods and services.



2. Real Estate Business Loans: For real estate developers of all sizes and in all locations, to enable continuous business operations and expansion. In addition to financial support, the Company also provides services in sourcing strategic partners for joint investment, as well as financial planning, marketing, and project management support. These facilities are classified as follows

2.1 Land Acquisition Loans (Bridging Loans): Provided for the acquisition of land intended for real estate project development at the initial stage.

2.2 Project Finance Facilities: Comprehensive financing solutions consisting of long-term loans, working capital facilities, and letters of guarantee to support real estate development projects throughout the project lifecycle until completion.

2.3 Working Capital Facilities: Provided to enhance liquidity for real estate developers, support operating expenses during the development phase, and accommodate business expansion. investments / increasing financial liquidity / business expansion.

3. Hire Purchase Loans for Commercial Vehicles: For entrepreneurs who use vehicles in their business operations, such as freight transportation, passenger transportation, or vehicles used in income-

generating activities or activities that facilitate business operations.

- 4. Housing Loans:** Provided to support and promote home ownership, covering all types of residential projects, including both new and second-hand residential properties.



- 5. Secured Personal Loans:** Provided for personal consumption purposes or to enhance personal financial liquidity in cases of necessity or emergency, secured by appropriate collateral.

รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากราชการแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิด หรือ ผ่าฝืนกฎหมายและประกาศ 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 2568

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	10.00
2	บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	125,000,000	10.00
3	บริษัท โลโก้ ออสเสก จำกัด	125,000,000	10.00
4	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	125,000,000	10.00
5	นางอุไรวรรณ กวิกเพฑูร์ย์	125,000,000	10.00
6	นางศิรินทร์ เจริญวัลย์	125,000,000	10.00
7	นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	103,866,100	8.31
8	นางอำไพ หาญไกรวิไลย์	96,490,638	7.72
9	นางดารณี หัวใจ	75,096,125	6.01
10	บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	61,770,900	4.94
	รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	1,087,223,763	86.98
	ผู้ถือหุ้นอื่น	162,776,237	13.02
	รวมหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,250,000,000	100.00

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริษัท	ปี 2567	ปี 2568	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี*	-	-	-
2	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์*	-	-	-
3	นายสมบุรณ์ จิตเป็นรม*	-	-	-
4	ดร.นพดล มิ่งจินดา	-	-	-
5	นางสาวกัญญิกาย สิงหนาก*	-	-	-
6	นายวรพจน์ เตชอักษรกุล*	-	-	-
7	นายพัฒนสุภ จามรจันทร์*	-	-	-
8	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์*	-	-	-
9	นายวรุตม บุลกุล	-	-	-
10	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริษัท	ปี 2567	ปี 2568	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
11	นายหิรัญกฤษฏี อรุณานนท์ชัย*	-	-	-
12	ดร. จุฑามาศ อรุณานนท์ชัย*	-	-	-
13	นางสาวจุฑาทิพย์ อรุณานนท์ชัย*	-	-	-
14	ดร.กานต์ ปฏิวรรณกิจ*	-	-	-
15	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล*	104,265,700	500	- 104,265,200
16	นายมานพ อุฬารสิริพงษ์	3,000	-	- 3,000

หมายเหตุ*

1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2568
2. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุกรี ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2568
3. นายพัฒนสูง จามรจันทร์ ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2569
4. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2569
5. ดร.กานต์ ปฏิวรรณกิจ โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
6. ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2568
7. นายสมบูรณ์ จิตเป็นรม โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2568
8. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาท โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
9. นายวรพจน์ เตชอัครกุล โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2568
10. นายหิรัญกฤษฏี อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2568
11. ดร. จุฑามาศ อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2568
12. นางสาวจุฑาทิพย์ อรุณานนท์ชัย โดยมีผลเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2568

Shareholder Structure

The Company's shareholder structure as of December 31, 2025

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	Lighthub Asset Company Limited	125,000,000	10.00
4	Mr. Sunthorn Arunanondchai	125,000,000	10.00
5	Mrs. Ulaiwan Kuakpetoon	125,000,000	10.00
6	Mrs. Kacharine Charoenwan	125,000,000	10.00
7	Mr. Suvit Arunanondchai	103,866,100	8.31
8	Mrs. Amphai Harnkrivilai	96,490,638	7.72
9	Mrs. Daranee Huachai	75,096,125	6.01
10	Asia Capital Group Public Company Limited	61,770,900	4.94
	Sum of top ten shareholders	1,087,223,763	86.98
	Other shareholders	162,776,237	13.02
-	Total paid up capital	1,250,000,000	100.00

The Company's share held by the directors

No	Directors' Name	2024	2025	+ / (-)
1	Dr.Narongchai Akrasanee*	-	-	-
2	Mr. Thammarat orboonmasuth*	-	-	-
3	Mr. Somboon Chitphentom*	-	-	-
4	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
5	Ms.Poomruthai Singhanat*	-	-	-
6	Mr. Vorapon Techa-akrakul*	-	-	-
7	Mr. Pathnasook Chamonchant*	-	-	-
8	Mr. Panya Chanyarungrojn*	-	-	-
9	Mr. Varut Bulakul	-	-	-

No	Directors' Name	2024	2025	+ / (-)
10	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
11	Ms.Hirankrit Arunanondchai*	-	-	-
12	Dr. Jutamas Arunanondchai*	-	-	-
13	Ms. Jutatip Arunanondchai*	-	-	-
14	Dr. Karn Pratedwannahakij*	-	-	-
15	Miss Panawan Wongakkarakul*	104,265,700	500	- 104,265,200
16	Mr. Manop Oulansiripong	3,000	-	- 3,000

Remarks*

1. Miss Panawan Wongakkarakul ceased to hold all positions, effective 27 October 2025.
2. Mr. Thammarat orboonmasuth ceased to hold all positions, effective 9 May 2025.
3. Mr. Pathnasook Chamonchant ceased to hold all positions, effective 26 January 2026.
4. Mr. Panya Chanyarungroj ceased to hold all positions, effective 26 January 2026.
5. Dr. Karn Pratedwannahakij engaged as director with effective 30 September 2025.
6. Dr.Narongchai Akrasanee engaged as director with effective 26 August 2025.
7. Mr. Somboon Chitphantom engaged as director with effective 2 October 2025.
8. Ms.Poomruthai Singhanat engaged as director with effective 30 September 2025.
9. Mr. Vorapon Techa-akrakul engaged as director with effective 28 October 2025.
- 10.Ms.Hirankrit Arunanondchai engaged as director with effective 2 October 2025.
- 11.Dr. Jutamas Arunanondchai engaged as director with effective 30 September 2025.
12. Ms. Jutatip Arunanondchai engaged as director with effective 18 November 2025.

นโยบายจ่ายเงินปันผล

Dividend Payment Policy

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่างๆ ที่บริษัทฯ 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 2568

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจสถาบันการเงิน และมีกรรมการที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินอย่างเพียงพอในการกำกับดูแลการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ โดยกรรมการจำนวน 3 ท่านปฏิบัติหน้าที่ตลอดทั้งปี และมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติมจำนวน 2 ท่าน ในเดือนพฤศจิกายน 2568 เพื่อให้เหมาะสมกับโครงสร้างการกำกับดูแลและบริบทของบริษัทฯ ในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ภายหลังจากสิ้นปี 2568 ได้มีกรรมการจำนวน 2 ท่านพ้นจากตำแหน่งในต้นปี 2569 ดังต่อไปนี้

1. นายสมบูรณ์ จิตเป็นรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(ตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 – ปัจจุบัน)
2. ดร.นพพล มิ่งจินดา กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 – 26 กันยายน 2562 และ 14 พฤศจิกายน 2568 - ปัจจุบัน)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(ตั้งแต่ 27 กันยายน 2562 – 14 พฤศจิกายน 2568)
3. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาก กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่ 14 พฤศจิกายน 2568 – ปัจจุบัน)
4. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่ 13 พฤศจิกายน 2562 – 13 กุมภาพันธ์ 2569)
5. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่ 24 กรกฎาคม 2563 – 13 กุมภาพันธ์ 2569)

โดยมี ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมจำนวน 6 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนตามจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นภายหลังจากวันที่ตนเข้าดำรงตำแหน่ง การประชุมจัดตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมถึงได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการจำนวน 6 ครั้ง เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระและความโปร่งใสในการกำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณางบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2568 รวมถึงข้อมูลประกอบงบการเงิน โดยรับฟังคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนประเด็นสำคัญจากการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

2. การประเมินระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ

- 1) อนุมัติแผนงานประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ โดยพิจารณาบนพื้นฐานความเสี่ยง (Risk-based Approach)
- 2) พิจารณาผลประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายใน ความเสี่ยงที่ตรวจพบ และติดตามการแก้ไข โดยฝ่ายบริหาร
- 3) พิจารณาและอนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานทั้งสาม เพื่อรักษาความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3. การติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามและประเมินการปฏิบัติตามให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมาย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

4. การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการ ความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ คุณภาพการให้บริการในอดีต และความเหมาะสมของขอบเขตงาน และค่าสอบบัญชี โดยในปี 2568 อยู่ระหว่างการเตรียมข้อมูลและการสรรหาผู้สอบบัญชี ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณาคัดเลือกและเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีในเดือนกุมภาพันธ์ 2569

5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลรายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามหลักความโปร่งใส มีความสมเหตุสมผล เป็นธรรม และมีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง ตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

6. พัฒนาการและทิศทางการกำกับดูแล

ในช่วงที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้พัฒนาบทบาทจากการกำกับติดตามเชิงปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance-based Oversight) ไปสู่การกำกับดูแลบนพื้นฐานความเสี่ยง (Risk-based Oversight) มากยิ่งขึ้น โดยให้ความสำคัญกับ คุณภาพสินเชื่อ ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้น สำหรับทิศทางในอนาคต คณะกรรมการตรวจสอบจะยังคงมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และจริยธรรม ตลอดจนสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ เพื่อส่งเสริมการเติบโตของบริษัทฯ อย่างมั่นคงและยั่งยืน

7. การรักษาคุณภาพและพัฒนาประสิทธิภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรให้สอดคล้องกับประกาศใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติภารกิจด้วยความอิสระตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ และมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ สำหรับปี 2568 มีความถูกต้องในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทาง

การเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการประเมินและพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และได้ติดตามให้ฝ่ายบริหารดำเนินการทบทวนและปรับปรุงมาตรฐานการควบคุมที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานประเด็นสำคัญจากการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ พร้อมให้ข้อเสนอแนะอย่างอิสระเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกและเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปี 2569 ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายสมบุรณ์ จิตเป็นรม)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
27 กุมภาพันธ์ 2569



(ดร.นพดล มิ่งจินดา)
กรรมการตรวจสอบ
27 กุมภาพันธ์ 2569

Report of the Board of Audit Committee for 2025

The Audit Committee of **Advance Finance Public Company Limited** (the “Company”) was appointed by the Board of Directors and approved by the Bank of Thailand. In 2025, the Audit Committee comprised **five independent directors** who are qualified and possess knowledge, expertise, and experience appropriate to the business of a financial institution. The Audit Committee includes directors with sufficient knowledge, and experience in accounting and/or finance to provide effective oversight of the review of the Company’s financial statements. Three members served throughout the entire year, and two additional Audit Committee members were appointed in November 2025 to ensure that the composition remained appropriate to the Company’s governance structure and prevailing circumstances. Subsequent to the end of 2025, two members ceased to hold office in early 2026. The composition of the Audit Committee was as follows:

1. Mr.Somboon Chitphentom Chairman of the Committee
(Effective from 14 November 2025 – Present)
2. Dr.Noppadol Mingchinda Member of the Committee
(Effective from 1 June 2019 – 26 September 2019 and
14 November 2025 – Present)
Chairman of the Committee
(Effective from 27 September 2019 – 14 November 2025)
3. Ms.Poomruthai Singhanat Member of the Committee
(Effective from 14 November 2025 – Present)
4. Mr.Pathnasook Chamonchant Member of the Committee
(Effective from 13 November 2019 – 13 February 2026)
5. Mr.Panya Chanyarungrojn Member of the Committee
(Effective from 24 July 2020 – 13 February 2026)

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

In **2025**, the Audit Committee held a total of six meetings. Each Audit Committee member attended all meetings held after the date of his appointment. Meetings were convened in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B. E. 2563 (2020). Management, relevant executives, and the external auditor were invited to attend meetings to provide information and clarification on matters under consideration, as appropriate. In addition, the Audit Committee held six

meetings with the external auditor without management present, to promote independence and transparency in oversight.

During the year, the Audit Committee performed its duties in accordance with the Audit Committee Charter. The key activities are summarized below.

1. Oversight of Financial Reporting

The Audit Committee reviewed the quarterly financial statements and the annual financial statements for 2025, including the accompanying notes to the financial statements. In doing so, the Committee received explanations from the external auditor, considered the adequacy of disclosures, and discussed significant matters arising from the audit to ensure that the financial reporting was accurate, complete, transparent, and in compliance with the applicable financial reporting standards and generally accepted accounting principles.

2. Oversight of Internal Control, Internal Audit, and Credit Review

The Audit Committee:

- 1) Approved the annual work plans of the Internal Audit Department, Compliance Function, and Credit Review Unit, based on a risk-based approach.
- 2) Considered the adequacy and effectiveness of the internal control system, including the identification of key risks and the appropriateness of management's corrective actions.
- 3) Considered and approved the annual performance evaluation of the heads of the three functions to safeguard their independence in the performance of their duties.

3. Oversight of Compliance with Laws and Regulations

The Audit Committee monitored compliance with the Company's policies, applicable laws, rules, and regulations, including notifications and guidelines issued by the Bank of Thailand, as well as other requirements relevant to the operation of a financial institution. The Audit Committee also considered issues related to regulatory compliance and corporate governance to ensure that the Company's operations were conducted within the appropriate legal and regulatory framework.

4. Consideration of the Appointment of the External Auditor

The Audit Committee considered the selection and nomination of the external auditor, based on principles of corporate governance, independence, experience, past performance, and the appropriateness of the audit scope and fees. For the year 2025, the process of data preparation and auditor recruitment was in progress. In this regard, the Audit Committee subsequently selected and proposed of the appointment of the auditors and their audit fees in February 2026.

5. Oversight of Related Party Transactions and Potential Conflicts of Interest

The Audit Committee oversaw and ensured that such transactions were carried out transparently,

on reasonable and fair terms, and were fully and accurately disclosed in compliance with applicable laws and regulatory requirements.

6. Developments and Direction of Governance

In recent years, the Audit Committee has enhanced its role from a compliance-based oversight approach to a more risk-based oversight approach. Greater emphasis has been placed on credit quality, the adequacy of the internal control system, technology-related risks, and emerging risks.

In addition, the Audit Committee has reviewed and updated its Charter to ensure alignment with the latest notifications of the Bank of Thailand, and conducts annual performance evaluations of the Audit Committee as a whole and on an individual basis.

Looking ahead, the Audit Committee will continue to strengthen a corporate culture of transparency, accountability, and ethical conduct, while supporting integrated risk management to promote the Company's stable and sustainable growth.

7. Maintaining Quality and Enhancing the Effectiveness of the Audit Committee

The Audit Committee has reviewed and updated its Charter to ensure alignment with the latest notifications of the Bank of Thailand. The Committee also conducts annual performance evaluations of the Audit Committee as a whole and on an individual basis to ensure that its duties are performed effectively, transparently, and in accordance with good corporate governance principles.

The Audit Committee has overseen the ongoing assessment and development of the internal control system to ensure its appropriateness for the Company's business. The Committee has also monitored management's continuous review and enhancement of relevant control measures to ensure compliance with applicable laws and regulations. Significant matters arising from Audit Committee meetings were regularly reported to the Board of Directors, together with independent recommendations made in the best interests of the Company, its shareholders, and stakeholders.

In addition, the Audit Committee selected and proposed the appointment of KPMG Phoomchai Audit Ltd. as the Company's external auditor for the year 2026 to the Board of Directors for further submission to the shareholders' meeting for approval of the auditor's appointment and audit fees.

On behalf of the Audit Committee



(Mr.Somboon Chitphentom)
Chairman of the Audit Committee
27 February 2026



(Dr.Noppadol Mingchinda)
Member of the Audit Committee
27 February 2026

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. อนุมัติข้อบังคับ/กฎบัตร และแผนงานประจำปีของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งเห็นชอบนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
5. เห็นชอบการกำหนดหรือทบทวนหลักเกณฑ์ภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับคุณสมบัติ และการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
6. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หัวหน้าหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
7. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ
8. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
9. กำกับดูแลระบบการรับแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียน รวมทั้งมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน ให้ดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
10. ส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพและการปรับปรุงกระบวนการทำงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. รายงานข้อตรวจพบหรือข้อสงสัยที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
12. จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
13. 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 the regulations/Charters and Annual Plan of the Internal Audit, Compliance and Credit Review, as well as endorse related policies and practices
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. Oversee the whistleblowing along with the complaint reporting system, including whistleblower and complainant protection measures, ensuring transparency and fairness in the process
10. Encourage and facilitate the enhancement of quality and the optimization of work processes within the Internal Audit Unit
11. Report any significant findings or any suspicious transactions to the Board of Directors for rectification within the reasonable time
12. Produce the Audit Committee Report for disclosure in the Company's annual report
13. Perform other relevant tasks assigned by the Board of Directors with concurrence of the Audit Committee

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ปี 2568

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทุกท่านมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ดังนี้

- | | |
|----------------------------|---------------------------------|
| 1. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาก | กรรมการกำกับความเสี่ยง |

ภายหลังได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมี นายวรพจน์ เตชอักษรกุล เข้ามาดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ดังนั้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจึงปรับเปลี่ยนเป็น

- | | | |
|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายวรพจน์ เตชอักษรกุล | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | ดำรงตำแหน่งวันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 |
| 2. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| 3. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| 4. นางสาวภูมิฤทัย สิงหนาก | กรรมการกำกับความเสี่ยง | |

โดยมีนายสุเทพ เจริญวิทยา ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาของแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เชิญฝ่ายบริหารและผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณารายงานการประเมินความเสี่ยงที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการประเมินความเสี่ยง โดยมีการประเมินความเสี่ยงทั้งสิ้น 8 ด้าน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านการตลาด

- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์

2. พิจารณารายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง เพื่อการคำนวณเงินสำรองแบบรายกลุ่ม (Collective Approach)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ให้สะท้อนความเป็นจริงและเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการทดสอบความน่าเชื่อถือ (Model Validation) และติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองการคำนวณเงินสำรองแบบรายกลุ่ม (Collective Approach) ทั้งประเภทสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย

ผลการทดสอบของแบบจำลองที่ใช้ยังคงมีประสิทธิภาพในการจัดชั้นความเสี่ยงและคำนวณเงินสำรองได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบัน ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับทราบรายงานผลการทดสอบดังกล่าว และได้กำกับให้มีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าเงินสำรองของบริษัทฯ มีความเพียงพอและมั่นคง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

3. พิจารณารายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักการที่ 3 (Basel III)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำรงเงินกองทุนให้แข็งแกร่งเพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจและการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ [24.20] และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ [24.20] ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนถึงเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 (Market Discipline) ในการส่งเสริมความโปร่งใสและการมีวินัยในตลาด บริษัทฯ ได้จัดทำและเผยแพร่ "รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน (Pillar 3)" ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดด้านโครงสร้างเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.advancefin.com

4. พิจารณารายงานการประเมินความพอเพียงของกองทุน (ICCAP Report ประจำปี)

นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับกระบวนการประเมินความพอเพียงของเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญทุกด้าน (Material Risks) ทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงอื่นๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ Pillar 2

5. พิจารณาเรื่อง Limit และ Stress Test ประจำปี

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) โดยจำลองสถานการณ์ความรุนแรงต่างๆ ทั้งวิกฤตเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี เพื่อประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุน ซึ่งผลการประเมินได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท โดยยืนยันได้ว่าบริษัทมีโครงสร้างเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ระยะยาวอย่างยั่งยืน

6. แผนงานของการบริหารความเสี่ยงฯ ประจำปี

โดยสรุปในปี 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติภารกิจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงในการ

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

ในนามคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



(นายวรพจน์ เตชจักรกุล)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

Risk Oversight Committee Report Year 2025

The Risk Oversight Committee of Advance Finance Public Company Limited (“the Company”) was appointed by the Board of Directors and approved by the Bank of Thailand.

As of December 31, 2025, the Committee consists of two independent directors who are subject matter experts and one executive director who are qualified experts and company directors. All members possess knowledge, expertise, and understanding of risks associated with financial institutions, as follows:

1. Mr. Panya Janyarungroj Chairman of the Risk Oversight Committee
2. Mr. Manop Oulansiripong Member of the Risk Oversight Committee
3. Ms. Poomruthai Singhanat Member of the Risk Oversight Committee

Subsequently, the structure of the Risk Oversight Committee was revised by appointing Mr. Vorapon Techa-akrakul as the Chairman of the Risk Oversight Committee. Accordingly, the Company’s Risk Oversight Committee comprises totaling four (4) members.

1. Mr. Vorapon Techa-akrakul Chairman of the Risk Oversight Committee
Appointed on 14 Nov 2025
1. Mr. Panya Janyarungroj Member of the Risk Oversight Committee
2. Mr. Manop Oulansiripong Member of the Risk Oversight Committee
3. Ms. Poomruthai Singhanat Member of the Risk Oversight Committee

With Mr. Suthep Triamwithaya, Assistant Vice President of the Risk Management and Planning Department, serving as the Secretary to the Risk Oversight Committee.

In 2025, the Risk Oversight Committee held a total of 4 meetings. Each member attended every meeting during their tenure. The Committee invited the management team and relevant parties to attend meetings according to the relevant agendas. The Risk Oversight Committee performed its duties, with the key activities summarized as follows:

1. **Report on Risk Assessment (8 Aspects)** The Committee reviewed the risk assessment covering the following areas:

- Strategic Risk
- Credit Risk
- Liquidity Risk
- Market Risk
- Operational Risk
- Reputational Risk
- Information Technology Risk
- Legal and Compliance Risk

2. Report on Reliability Testing and Performance Monitoring of the Collective Approach Model

The Company recognizes the importance of setting provisions for Expected Credit Loss (ECL) that reflect reality and comply with financial reporting standards. Over the past year, the Company conducted Model Validation and monitored the performance of the Collective Approach calculation model for both corporate loans and retail loans.

The test results indicate that the model remains effective in classifying risk and calculating provisions appropriately, consistent with current economic conditions and debtor behavior. The Risk Oversight Committee acknowledged the test results and emphasized the need for continuous monitoring to ensure that the Company's provisions are sufficient and stable, thereby building maximum confidence among all stakeholders.

3. Report on Capital Adequacy Disclosure under Pillar 3 (Basel III)

The Company recognizes the importance of maintaining a strong capital base to support economic fluctuations and future business expansion. As of December 31, 2025, the Company's Capital Adequacy Ratio (CAR) stood at [24.20] percent, with a Tier 1 Capital Ratio of [24.20] percent. These figures are higher than the minimum requirements set by the Bank of Thailand, reflecting solid financial stability.

To comply with Basel III Pillar 3 (Market Discipline) regarding transparency, the Company prepared and published the "Capital Adequacy Disclosure Report (Pillar 3)." This report covers details on capital structure, risk assessment for credit, market, and operational risks, as well as relevant risk management processes. Further details are available at www.advancefin.com

4. Report on Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

In addition to maintaining capital according to the Bank of Thailand's minimum requirements, the Company places importance on the Internal Capital Adequacy Assessment

Process (ICAAP). This ensures that the Company holds sufficient capital to support all Material Risks, both current and future, including Strategic Risk, Reputational Risk, and other risks under Pillar 2 principles.

5. Consideration of Annual Limits and Stress Tests

Over the past year, the Company conducted Stress Testing by simulating various severe scenarios, including economic crises and technological changes, to assess the impact on capital. The assessment results were approved by the Risk Oversight Committee and the Board of Directors, confirming that the Company possesses a strong capital structure sufficient to sustain business operations in accordance with its long-term strategic plan.

6. Annual Plan of the Risk Management

In summary, during 2025, the Risk Oversight Committee fulfilled its duties and responsibilities by utilizing its knowledge and expertise in risk management to:

- Provide advice to the Board of Directors regarding the financial institution's risk governance framework.
- Oversee Senior Management and the Head of the Risk Management Department to ensure compliance with risk management policies, strategies, and the approved Risk Appetite.
- Ensure that strategies for capital and liquidity management to support various risks are consistent with the approved Risk Appetite.
- Review and audit the adequacy and effectiveness of overall risk management policies and strategies, including the Risk Appetite.
- Report to the Board of Directors on risk positions, risk management efficiency, the status of compliance with risk culture, as well as significant factors, issues, and necessary improvements to align with the financial institution's risk management policies and strategies.
- Provide opinions or participate in the performance evaluation of the Risk Management Department.

On behalf of the Risk Oversight Committee



(Mr. Vorapon Techa-akrakul)

Chairman of the Risk Oversight Committee

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธรรมาภิบาลที่ดีเป็นหลัก คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง
7. ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ เพื่อส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาตรวจสอบบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ 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 คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระเพื่อให้มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำเนิดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

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

2. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้สินเชื่อกับผู้กู้ที่มีความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และภายใต้หลักธรรมาภิบาล รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐาน เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ นโยบายการกำรธุรกรรมด้านสินเชื่อ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกหนี้ (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อทำหน้าที่กลั่นกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสภาวะ

วิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สปท.

3. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ

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

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

4. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้และการผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินไหลออก (Cash Outflow) มีการรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ประเมินติดตามเป็นรายวัน และจัดทำรายงานเป็นรายเดือนและรายไตรมาสตามแนวทางของ สปท. เสนอคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมถึงรายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตต่างๆ ด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤตด้านสภาพคล่องต่างๆ ทั้งวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤตของทั้งระบบ และวิกฤตรายสถาบันและทั้งระบบประกอบกัน

บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากการผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

5. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

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

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือฉ้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯ ดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 Lines of Defense บริษัทฯเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้องค์กรสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัทฯ อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมถึงการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน กำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่างๆ ที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

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

6. การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงหลักที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ที่เชื่อมโยงโดยตรงกับการบริหารความด้านอื่นๆ เกี่ยวข้องกับการรับรู้ในเชิงลบของบุคคลภายนอก ซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทฯ ด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

7. การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threat)

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุม และกำหนดทิศทางการทำงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูงประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทฯตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม

8. การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์

ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย, กฎระเบียบ, ข้อบังคับ, สัญญา หรือข้อตกลงต่างๆ ซึ่งอาจทำให้ถูกฟ้องร้อง, ถูกเรียกค่าเสียหาย, ถูกปรับ, หรือสูญเสียชื่อเสียง ความเสี่ยงนี้เกิดจากหลายปัจจัย เช่น ความไม่ชัดเจนหรือความไม่ทันสมัยของกฎหมาย, การทำนิติกรรมสัญญาที่ไม่ครอบคลุมการดำเนินงานทั้งหมด, และการควบคุมตรวจสอบที่ไม่เพียงพอ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกฎหมายอย่างเข้มข้น โดยมีผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายที่มีความรู้และความสามารถในการจัดการเอกสารและข้อบังคับต่างๆ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ช่วยป้องกันปัญหาและเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดเดาได้ และลดผลกระทบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์อย่างใกล้ชิดโดยฝ่ายกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ การปฏิบัติตามกฎระเบียบสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบได้ และการบริหารความเสี่ยงช่วยให้องค์กรมีระบบควบคุมที่มีประสิทธิภาพในการจัดการกับความเสี่ยงต่างๆ ได้อย่างดี ซึ่งช่วยให้สามารถหาแนวทางแก้ปัญหาได้ทันก่วงทีและลดความเสี่ยงในการเกิดเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดเดาได้

Duties and Responsibilities of the Risk Oversight Committee

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

Risk Management Overview

The Company manages risks in various areas and monitors the Company's risks to maintain them at appropriate levels consistent with the Company's risk management policy in business operations, as follows:

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 focuses on providing credit to borrowers who emphasize conducting business with social and environmental responsibility and under good governance principles, including managing various risks to achieve sustainable development. 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. Additionally, the Company assesses the quality of loans and related assets to comply with the Bank of Thailand's classification and provisioning criteria.

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. The Company reports on the maintenance of liquid assets to support severe liquidity situations (Liquidity Coverage Ratio: LCR), monitors daily assessments, and prepares monthly and quarterly reports according to Bank of Thailand guidelines for submission to the Asset and Liability Committee and Risk Oversight Committee, including reporting 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 oversees and emphasizes operational risk management based on the 3 Lines of Defense risk management principle. 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

Reputational risk is a key risk with significant implications for the Company, directly linked to other risk management areas. It relates to negative perceptions by 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 revenue and 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 to an appropriate level.

8. Legal and Regulatory Compliance Risk

This risk arises from non-compliance with laws, regulations, rules, contracts, or agreements, which may lead to lawsuits, financial penalties, fines, or reputational damage. These risks often stem from factors such as unclear or outdated laws, incomplete contractual arrangements, and inadequate oversight.

Companies manage legal risks intensively by employing legal experts who possess the knowledge and skills to handle documents and regulations effectively. This helps prevent unforeseen problems and mitigate potential harm. Additionally, close oversight of compliance with regulatory standards by Compliance Departments can reduce compliance risks. Effective risk management provides organizations with efficient control systems to manage various risks, enabling them to address issues promptly and reduce the likelihood of unforeseen events.

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปี 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มีกรรมการรวมจำนวน 3 ท่าน โดยมี

- | | |
|----------------------------|-----------------------------------|
| (1) นายพัฒนสุภ จามรจันทร์ | ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| (2) นายวรุตม บูลกุล | กรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) |
| (3) นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม | กรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) |

ภายหลังได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยมี ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี เข้ามาดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงปรับเปลี่ยนเป็น

- | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| (1) ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี | ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) | ดำรงตำแหน่งวันที่ 25 สิงหาคม 2568 |
| (2) นายพัฒนสุภ จามรจันทร์ | กรรมการอิสระ | |
| (3) นายวรุตม บูลกุล | กรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) | |
| (4) นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม | กรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) | |

ในปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กำกับดูแลคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อความเห็นชอบ โดยคำนึงถึงบทบาทเชิงรุกของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัท
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการอิสระ(คณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง/คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) และคณะกรรมการบริหาร(EXCOM) พร้อมทั้งพิจารณาปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีองค์ประกอบของกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่หลากหลาย อันจะสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

3. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ
4. พิจารณาคำตอบแทนของกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติหน้าที่ การเติบโตของธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



(ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Nomination and Compensation Committee Report 2025

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

In 2025, 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).

Subsequently, the structure of the Nomination and Compensation Committee was revised by appointing Dr. Narongchai Akrasanee as the Chairman of the Board of Directors and the Chairman of the Nomination and Compensation Committee. Accordingly, the Company's Nomination and Compensation Committee comprises totaling four (4) members.

(1) Dr. Narongchai Akrasanee	Chairman(independent directors) Appointed on 25 Aug 2025
(2) Mr.Pathanasook Chamonchant	Independent directors
(3) Mr.Varut Bulakul	Non-executive director
(4) Ms.Kantima Pornsriniyom	Non-executive director

In 2025, 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 seven meetings with the following agendas:

1. To consider and select suitable and qualified person(s) for appointment as Director(s) of the Company in place of Director(s) retiring by rotation in accordance with Article 21 of the Company's Articles of Association, to be presented to the Board of Directors prior to submission to the Bank of Thailand for approval, while ensuring an active Board capable of effective governance, risk management, and oversight of the Company's operations.
2. To consider and select suitable and qualified person(s) for appointment to Board sub-committees comprising independent directors (the Audit Committee, the Risk Oversight Committee, and the Nomination and Compensation Committee), as well as the Executive Committee (EXCOM), and to review and adjust the structure of the Board of Directors and its sub- committees to ensure an appropriate mix of directors with diverse knowledge, expertise, and experience, thereby supporting effective corporate

governance, risk management, and performance oversight, for submission to the Board of Directors prior to seeking approval from the Bank of Thailand.

3. To consider and select suitable and qualified person(s) for appointment to executive positions and authorized director positions, for submission to the Board of Directors prior to seeking approval from the Bank of Thailand.
4. To consider and determine the remuneration of the Board of Directors, sub-committees, and the Chief Executive Officer, taking into account responsibilities, performance of duties, business expansion, and the Company's overall performance, and to propose such remuneration to the Board of Directors for approval prior to submission to the shareholders' meeting for approval.

On behalf of the Nomination and Compensation Committee



(Dr. Narongchai Akrasanee)

Chairman of the Nomination and Compensation Committee

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ในด้านการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารของบริษัทฯ และที่ปรึกษาของบริษัทฯ และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

2. บทบาทหน้าที่ในด้านการกำหนดค่าตอบแทน

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
 - จัดทำรายงานเสนอชื่อผู้ที่ได้รับการคัดเลือกเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาต่อไป
- 4) กระบวนการจัดปฐมนิเทศ บริษัทจัดทำเอกสารปฐมนิเทศสำหรับกรรมการ เพื่อเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อ การปฏิบัติงาน
- 5) การพัฒนากรรมการ บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาตนการฝึกอบรม และให้ความรู้ใน เรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้กับกรรมการ เพื่อเป็นการเสริมสร้างและพัฒนาการปฏิบัติงาน

กระบวนการสรรหา ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหาร ระดับสูง หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการดังนี้

- 1) พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างองค์กร เทียบกับขนาดธุรกิจของบริษัทฯ
- 2) พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตรงตามที่กำหนด
- 3) เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน และ ประเภทค่าตอบแทนกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนจากความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่การขยายตัวของธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ที่มีขนาดและลักษณะธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน เสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำ จะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่เสนออัตราค่าตอบแทนรายเดือน ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารควรจะได้รับ ตามความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัทฯ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยพิจารณา จากการบริหารจัดการภายในองค์กร ที่สนับสนุนการเติบโตของบริษัทฯ อย่างมั่นคง ทั้งด้านปริมาณและด้านคุณภาพ (Quantitative & Qualitative) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

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.

รายงานคณะกรรมการบริหาร ปี 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหารของบริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการจากฝ่ายผู้ถือหุ้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมจำนวน 4 ท่าน

และภายหลังจากในต้นปี 2569 ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างคณะกรรมการบริหาร โดยมีกรรมการพ้นจากตำแหน่ง 2 ท่าน และกรรมการเข้าใหม่ 1 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริฤกษ์ อรุณานนท์ชัย ประธานคณะกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2568 – ปัจจุบัน
2. นายวรุฒ บูลกุล กรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2568 – วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2569
3. นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม กรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 - วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2569
4. ดร.กานต์ ปฎิวรรณกิจ กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2568 – ปัจจุบัน
5. นายมานพ อู่สารสิริพงศ์ กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2568 – ปัจจุบัน
6. นางสาวชยุดา เจียรนนท์ กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2569 – ปัจจุบัน

โดยมีนางสาวอุบล จันทาพูล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง และกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

1. การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลกิจการ (Policy & Governance)

คณะกรรมการได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายสำคัญของบริษัทฯ ให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยครอบคลุมทั้งนโยบายด้านการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การบริหารจัดการทรัพย์สินรองการจ่าย (NPA) เพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน

2. การวางแผนกลยุทธ์และงบประมาณ (Strategic Planning & Budgeting)

คณะกรรมการได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนธุรกิจระยะยาว (5-Year Rolling Plan) และงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2569 เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตตามเป้าหมายที่วางไว้ พร้อมทั้งพิจารณาเห็นชอบการปรับเปลี่ยนอัตลักษณ์องค์กร (Branding Strategy) และการจัดหาพื้นที่สำนักงานแห่งใหม่ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจและสร้างภาพลักษณ์ที่ทันสมัยให้แก่บริษัทฯ ในระยะยาว

3. การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ (Risk Management & Audit)

คณะกรรมการมุ่งเน้นการกำกับดูแลความเสี่ยงในทุกมิติ โดยได้พิจารณาเห็นชอบหลักเกณฑ์การกักเงินสำรองและแบบจำลองการคำนวณที่มีความแม่นยำ นอกจากนี้ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและสถานะพอร์ตสินเชื้ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้การบริหารจัดการสินทรัพย์และสภาพคล่องของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมั่นคง

4. การพัฒนาโครงสร้างองค์กรและกระบวนการทำงาน (Organization & Process Improvement)

คณะกรรมการได้พิจารณารับทราบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและการเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการปฏิบัติงานภายใน (Process Change) ทั้งในด้านการลงทุน การจ่ายเงิน และการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อสร้างความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนรับทราบกำหนดการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมในการบริหารจัดการและขับเคลื่อนองค์กรในปีถัดไปอย่างต่อเนื่อง

ในนามคณะกรรมการบริหาร



(นายสิทธิฤกษ์ อรุณานนท์ชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

Executive Committee Report 2025

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

In 2025, The Executive Committee of Advance Finance Public Company Limited (the “Company”) was appointed by the Board of Directors. The Committee consists of four members, comprising directors representing shareholders, the Chief Executive Officer, and the Assistant Chief Executive Officer

In early 2026, the composition of the Executive Committee was revised, whereby two members resigned from their positions and one new member was appointed. The details are as follows:

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. Ms.Hirankrit Arunanondchai | Chairman of the Executive Committee (Director) |
| 2. Mr. Varut Bulakul | Director
Effective from 31 October 2025 to 5 February 2026 |
| 3. Miss Kantima Pornsriniyom | Director
Effective from 4 February 2026 to 5 February 2026 |
| 4. Dr. Karn Pratedwannakij | Director (Authorized Director) |
| 5. Mr. Manop Oulansiripong | Director (Authorized Director) |
| 6. Ms. Chayuda Chearavanont | Director (Authorized Director)
effective 4 February 2026. |

Ms. Ubon Chantapool serves as Secretary to the Executive Committee.

In 2025, the Executive Committee held a total of three meetings. The Committee performed its duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors under the Executive Committee Charter, as follows:

1. Policy and Governance

The Committee considered and approved the review and revision of key policies of the Company to ensure they are up to date and in compliance with the regulations of the Bank of Thailand, covering credit granting, debt restructuring, and the management of non-performing assets (NPA), in order to enhance good corporate governance standards and build investor confidence.

2. Strategic Planning and Budgeting

The Committee considered and approved the long-term business plan (5-Year Rolling Plan) and the annual budget for 2026 in order to drive the organization to achieve its targets, as well as approved the corporate branding strategy and the procurement of new office space to support business expansion and create a modern corporate image in the long term.

3. Risk Management and Audit

The Committee focused on overseeing risks in all aspects by considering and approving provisioning criteria and calculation models with accuracy. In addition, the Committee monitored operating results and the loan portfolio status closely to ensure effective and stable management of the Company's assets and liquidity.

4. Organizational Structure and Process Improvement

The Committee acknowledged the improvement of the organizational structure and the enhancement of internal processes (Process Change) in investment, disbursement, and human resource management in order to increase business agility, as well as acknowledged the meeting schedules of various committees to prepare for management and to continuously drive the organization in the following year.

On behalf of the Executive Committee



(Ms.Hirankrit Arunanondchai)

Chairman of of the Executive Committee

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. กำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย แผนธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติของ บริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และดำเนินการตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงติดตามผล การดำเนินงานดังกล่าวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
2. ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และทำการรายงานผลการดำเนินงานตามระยะเวลาต่อ คณะกรรมการบริษัท
3. ศึกษาและพิจารณาอนุมัติการลงทุน เสนอแผนการลงทุนโครงการใหม่และ/หรือการระดมทุนของ บริษัทฯ งบประมาณ โครงการและการกำหนดงบประมาณในการลงทุนตามอำนาจที่กำหนดไว้ เพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของ บริษัทฯ ตลอดจนถึงการพิจารณาและอนุมัติการใช้เงินเพื่อการลงทุนดังกล่าว การเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือ การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามตารางอำนาจ อนุมัติ (Table of Authority) และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
4. พิจารณาเห็นชอบเกี่ยวกับงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การใช้จ่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. อนุมัติการเปิดบัญชีธนาคารของ บริษัทฯ เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินของ บริษัทฯ
6. รับทราบการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของ บริษัทฯ ที่มีจำนวนมากกว่า 250 ล้านบาท
7. รับทราบและเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างหลักการบริหารจัดการของ บริษัทฯ และคณะทำงานชุดย่อย เพื่อให้เหมาะสมกับกลยุทธ์และการดำเนินงานขององค์กร
8. ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาความถูกต้องเหมาะสม กรอบนโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หลักเกณฑ์กระบวนการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมเรื่อง การกำกับดูแลให้มีการใช้เทคโนโลยีที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และการดำเนินธุรกิจในอนาคต
9. ดำเนินการเรื่องอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามนโยบายที่คณะกรรมการ บริษัทกำหนด

Duties and responsibilities of Executive Committee

The Executive Committee has important roles and responsibilities, as follows:

1. Determine the Company's vision, strategy, policies, objectives, business plans, and management structure, and propose them to the Board of Directors for approval, including monitoring implementation to ensure efficiency.
2. Supervise and oversee the Company's management operations through the Chief Executive Officer to ensure compliance with policies approved by the Board of Directors, and report operational results to the Board regularly.
3. Review and approve investment proposals and new projects or business expansion plans, including project budgets, before submission to the Board of Directors for consideration and approval. This includes monitoring the implementation of such investments, entering into contracts, or undertaking related transactions in accordance with the Table of Authority or as assigned by the Board of Directors.
4. Review and approve the Company's annual operating budget as assigned by the Board of Directors to ensure efficient and appropriate spending.
5. Approve the Company's borrowing to support its financial operations.
6. Approve financial assistance to affiliated companies in an amount not exceeding THB 250 million.
7. Review and propose improvements to the Company's management structure and sub-committees to ensure alignment with the Company's strategies and operations.
8. Oversee the management of information technology systems, including the development of appropriate policies and procedures related to IT operations, information security, and IT governance. This includes preparing IT master plans to ensure alignment with business strategies and readiness for technological changes before submission to the Board of Directors for approval.
9. Perform other duties as assigned by the Board of Directors or in accordance with policies established by the Board.

ความรับผิดชอบต่อสังคม

Corporate Social Responsibility: CSR



บริษัทในฐานะสถาบันการเงินที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG (Environmental, Social และ Governance) ได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมโดยการเสิร์ฟอาหารเย็นให้แก่เด็ก ๆ ณ สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี พร้อมทั้งมอบเงินสนับสนุนในรูปแบบทุนการศึกษา เพื่อส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาและพัฒนาคุณภาพชีวิตของเด็กที่ขาดโอกาส กิจกรรมดังกล่าวสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการสร้างคุณค่าร่วมให้กับสังคม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและยั่งยืน

การดำเนินกิจกรรมในครั้งนี้ได้รับความร่วมมือจากคณะผู้บริหารและพนักงานบริษัทที่ร่วมกันถ่ายทอดความห่วงใยและแบ่งปันสู่สังคม โดยบริษัทได้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน นอกจากการสร้างประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมแล้ว กิจกรรมดังกล่าวยังช่วยเสริมสร้างจิตสำนึกด้านจริยธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคม และความมีส่วนร่วมของบุคลากร อันเป็นรากฐานสำคัญในการเสริมสร้างความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย และการเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว



As a financial institution committed to the Environmental, Social, and Governance (ESG) principles, the Company conducted a corporate social responsibility activity by providing a dinner for children at the Pak Kred Infant Welfare Center in Nonthaburi Province, along with financial support in the form of educational scholarships. The initiative aimed to promote access to education and enhance the quality of life of underprivileged children, reflecting the Company's commitment to creating shared value while operating responsibly and sustainably.

The activity was implemented with the participation of the Company's management and employees and carried out in accordance with the principles of transparency, accountability, and good corporate governance. In addition to generating positive social impact, the initiative reinforced ethical awareness, social responsibility, and employee engagement, thereby supporting stakeholder confidence and the Company's long-term sustainable growth.

งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2568

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ



Shape the future
with confidence

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2569

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	2,106,988,192	497,552,353
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	149,598,524	27,004,284
เงินลงทุนสุทธิ	11	3,654,468,450	3,584,082,494
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	4,909,981,996	5,275,519,120
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	858,989,362	709,640,713
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	17	1,053,162	569,000
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	22	11,195,748	17,056,388
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	1,823,042	4,421,531
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	37	20,679,049	41,944,994
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน		6,185,832	6,207,374
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		30,114,300	5,442,300
สินทรัพย์อื่น	19	12,101,892	21,296,122
รวมสินทรัพย์		11,763,179,549	10,190,736,673

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	20 5,914,087,051	5,611,061,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21 4,013,000,000	2,853,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	39,428,335	31,974,380
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	24,475,761	15,969,521
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22 10,388,921	17,790,796
ประมาณการหนี้สิน	23 21,842,537	27,028,775
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17,511,632	27,726,180
หนี้สินอื่น	24 5,434,039	5,048,826
รวมหนี้สิน	10,046,168,276	8,589,599,973
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	25 (14,340,021)	(105,406,805)
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26 48,108,110	44,318,633
ยังไม่ได้จัดสรร	433,243,184	412,224,872
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,717,011,273	1,601,136,700
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	11,763,179,549	10,190,736,673

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Kamruti

Manoj

กรรมการ



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	31	488,547,855	562,421,841
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	197,027,793	222,451,261
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		291,520,062	339,970,580
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	855,895	2,055,141
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		855,895	2,055,141
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	4,222,241	(52,206,383)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	35	-	67,088
รายได้เงินปันผล		3,788,434	1,049,432
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		222,848	(65,557)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,898,074	1,664,406
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		303,507,554	292,534,707
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		73,138,111	79,960,711
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	6,136,086	4,175,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		17,012,695	19,599,445
ค่าภาษีอากร		11,915,184	14,280,664
อื่น ๆ		11,962,538	11,530,252
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		120,164,614	129,546,072
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	36	88,572,208	55,008,961
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		94,770,732	107,979,674
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	37	18,981,196	22,106,963
กำไรสำหรับปี		75,789,536	85,872,711

๑๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		113,843,962	107,076,357
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	37	(22,768,792)	(21,415,271)
		<u>91,075,170</u>	<u>85,661,086</u>
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(10,482)	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(1,227,184)	(935,627)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	37	247,533	187,125
		<u>(990,133)</u>	<u>(748,502)</u>
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		<u>90,085,037</u>	<u>84,912,584</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u><u>165,874,573</u></u>	<u><u>170,785,295</u></u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	38	<u>0.06</u>	<u>0.07</u>

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม		รวม
		ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		
		กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรม	กำไร (ขาดทุน) สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,250,000,000	(191,067,891)	40,024,997	371,394,299		1,470,351,405
เงินปันผลจ่าย	27	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	85,872,711	85,872,711
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		85,661,086	-	-	(748,502)	84,912,584
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		85,661,086	-	-	85,124,209	170,785,295
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	26	-	-	4,293,636	(4,293,636)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,250,000,000	(105,406,805)	44,318,633	412,224,872		1,601,136,700
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	1,250,000,000	(105,406,805)	44,318,633	412,224,872		1,601,136,700
เงินปันผลจ่าย	27	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	75,789,536	75,789,536
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		91,066,784	-	-	(981,747)	90,085,037
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		91,066,784	-	-	74,807,789	165,874,573
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	26	-	-	3,789,477	(3,789,477)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,250,000,000	(14,340,021)	48,108,110	433,243,184		1,717,011,273

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	94,770,732	107,979,674
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	11,880,465	15,229,951
ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	-	89,745
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	72,986,314	55,008,961
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(4,222,241)	52,206,383
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	(67,088)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(222,848)	65,557
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,389)	(321,216)
ขาดทุนจากการค้ำประกันทรัพย์สินรอการขาย	15,585,894	-
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,586,524	3,447,453
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(291,520,062)	(339,970,580)
รายได้เงินปันผล	(3,788,434)	(1,049,432)
เงินสดรับดอกเบี้ย	471,379,554	589,771,426
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(180,656,186)	(215,679,120)
เงินสดรับเงินปันผล	3,788,434	1,049,432
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(22,624,420)	(22,632,230)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	170,942,337	245,128,916
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,609,306,389)	1,411,425,702
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	352,393,533	749,877,020
ทรัพย์สินรอการขาย	(164,711,695)	(288,431,565)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	(24,672,000)	2,948,250
สินทรัพย์อื่น	9,183,749	178,441,483

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗.

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	2568	2567
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	303,025,556	(544,847,168)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,160,000,000	(1,740,500,000)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(6,240,882)	-
ประมาณการหนี้สิน	(3,121,389)	82,486
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(7,804,761)	3,155,648
หนี้สินอื่น	385,213	(2,695,157)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	180,073,272	14,585,615
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	(120,000,000)	(64,826,589)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน	1,628,001	61,286,457
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้	-	38,682,125
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(726,229)	(91,069)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,402	334,345
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(119,096,826)	35,385,269
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(50,021,879)	(39,817,782)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(10,954,567)	(10,153,102)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(60,976,446)	(49,970,884)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

๒.

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย

การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,989,785	968,587
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	169,311,695	300,231,565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	นโยบายการบัญชี.....	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ.....	19
6.	การบริหารความเสี่ยง.....	22
7.	การดำรงเงินกองทุน.....	36
8.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	38
9.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์).....	39
10.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	39
11.	เงินลงทุนสุทธิ.....	39
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ.....	40
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา.....	43
14.	สินทรัพย์จัดชั้น.....	43
15.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	44
16.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ.....	46
17.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ.....	47
18.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ.....	48
19.	สินทรัพย์อื่น.....	49
20.	เงินรับฝาก.....	49
21.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	49
22.	สัญญาเช่า.....	50
23.	ประมาณการหนี้สิน.....	52
24.	หนี้สินอื่น.....	54
25.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น.....	54
26.	ทุนสำรองตามกฎหมาย.....	55
27.	เงินปันผลจ่าย.....	55
28.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า.....	55

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	56
30.	ส่วนงานดำเนินงาน	60
31.	รายได้ดอกเบี้ย	60
32.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	60
33.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	61
34.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	61
35.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	61
36.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	61
37.	ภาษีเงินได้	62
38.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	64
39.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	65
40.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	67
41.	การอนุมัติงบการเงิน	67

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

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

บริษัทฯ จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2547 และได้รับ ใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2517 โดยดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับธุรกิจเงินทุนตาม พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้แก่ บริษัท บร็อคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) บริษัท โลทัส แอสเสท จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย (ถือหุ้นร้อยละ 10) นางอุไรวรรณ กวักเพชรย์ (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนางกัชรินทร์ เจริญวัลย์ (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและ วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชี

4.1 รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้วยค้ำประกันเครดิต บริษัทฯ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทฯ มีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทฯ คาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ยกเว้นรายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ข) ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งบริษัทฯ รับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทฯ เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไร โอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทนเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการ โอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูก โอนหรือในกรณี ที่บริษัทฯ ไม่ได้ทั้งโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด และไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทฯ บันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงซึ่งต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทฯ รับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ จะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงร่วมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ ระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯ จัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ขั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทฯ ใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับนำลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการค้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในสถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีภัยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มสัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการภัยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้คือคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือภัยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการภัยค่า

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

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ นั่น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชี หลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน

4.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งในกรณีนี้ จะไม่มีผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

4.10 ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

บริษัทฯ มีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทฯ เข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทฯ รับรู้ตามราคาของบริษัทฯ ซึ่งบวกราคาใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

4.12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการใช้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

บริษัทฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม (ถ้ามี)

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทฯ ซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการค้ำค่าสะสม (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลักษณะซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี บริษัทฯ ไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.14 การค้ำค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการค้ำค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจค้ำค่าเป็นรายปี บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการค้ำค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการค้ำค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ถ้ามี)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องกับด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทฯ จากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่นั่นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทฯ กำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปีโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทฯ รับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทฯ ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทฯ รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.16 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่าน ไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงิน เมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.18 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.19 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิ ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ มีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทฯ ตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.20 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

4.21 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

(ง) ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.22 กำไรต่อหุ้น

บริษัทฯ แสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.24 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.25 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3	ปี
อุปกรณ์	5	ปี
ยานพาหนะ	3	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้น ได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการค้ำในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาวะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.11 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวที่บันทึกไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีจำนวนเพียงพอ

6. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยง ที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักทรัพย์ตลาด

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงโดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การระบุความเสี่ยง (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การติดตามความเสี่ยง (4) การควบคุมความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัทฯ หากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงิน ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกักกรองธุรกิจสินเชื่อภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัทฯ คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในฐานะการเงินหลังจากหักค่าเพื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสียด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกฐานะการเงินจากการค้ำประกันอื่น ๆ ด้วย

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทฯ ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยเน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทฯ มีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่บริษัทฯ ได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.1.1 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	2,106,999,944	-	-	2,106,999,944
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	2,106,999,944	-	-	2,106,999,944
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,752)	-	-	(11,752)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,106,988,192	-	-	2,106,988,192
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	2,874,670,812	1,070,411	324,227,735	3,199,968,958
ค้างชำระ 30 วัน	681,982,133	1,960,637	1,635,976	685,578,746
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	116,563,950	221,184	116,785,134
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	61,649,968	-	61,649,968
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,436,933,577	1,436,933,577
รวม	3,556,652,945	181,244,966	1,763,018,472	5,500,916,383
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24,084,630)	(16,849,295)	(550,000,462)	(590,934,387)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,532,568,315	164,395,671	1,213,018,010	4,909,981,996
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	139,103,373	-	-	139,103,373
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(636,362)	-	-	(636,362)
สุทธิ	138,467,011	-	-	138,467,011

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2567

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	497,567,957	-	-	497,567,957
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	497,567,957	-	-	497,567,957
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,604)	-	-	(15,604)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	497,552,353	-	-	497,552,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	3,595,382,727	57,230,767	1,358,634	3,653,972,128
ค้างชำระ 30 วัน	86,110,451	562,179,606	-	648,290,057
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	62,852,425	-	62,852,425
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	113,272,510	2,202,543	115,475,053
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,328,274,147	1,328,274,147
รวม	3,681,493,178	795,535,308	1,331,835,324	5,808,863,810
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(23,910,500)	(24,258,421)	(485,175,769)	(533,344,690)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,657,582,678	771,276,887	846,659,555	5,275,519,120
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	263,829,597	100,000	-	263,929,597
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,307,555)	(4,485)	-	(1,312,040)
สุทธิ	262,522,042	95,515	-	262,617,557

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท มูดีส์ เรทติ้งส์ และบริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,654,468,450	-	-	3,654,468,450

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,584,082,494	-	-	3,584,082,494

6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อช่วยบรรเทาความเสี่ยงของ บริษัทฯ ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ จะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินรับฝาก ตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร หลักประกันทางธุรกิจ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ มีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัทฯ

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	ประเภทของหลักประกัน
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์บน				
งบฐานะการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ	12			
ดอกเบี้ยค้างรับ				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		108,342,164	129,751,992	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อ		5,388,805,998	5,674,288,057	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
ธุรกิจ				ห้องชุด เครื่องจักร ใบบน
				ยานพาหนะ หลักประกัน
				ทางธุรกิจ และบัตรเงินฝาก
- สินเชื่อเช่าซื้อ		3,768,221	4,823,761	ยานพาหนะ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	11	3,654,468,450	3,584,082,494	ไม่มี
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์นอก				
งบฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันอื่น	28			
- การค้าประกันอื่น		34,553,793	34,553,793	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
				เครื่องจักร บัตรเงินฝาก และ
				หลักประกันทางธุรกิจ
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ		139,103,373	263,929,597	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
Committed line				ห้องชุด เครื่องจักร บัตรเงินฝาก
				ใบบน และหลักประกัน
				ทางธุรกิจ

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล

ตารางต่อไปนี้เป็นฐานะเปิดด้านเครดิตออกเป็นชั้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกหนี้รายย่อย ด้วยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) LTV กำหนดโดยใช้อัตราส่วนของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ การวัดมูลค่าของหลักประกันไม่รวมการปรับปรุงใด ๆ เพื่อการได้หรือขายหลักประกันนั้น มูลค่าของหลักประกันอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุด

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)		
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2		
น้อยกว่าร้อยละ 50	39,010,496	42,268,330
ร้อยละ 51 - 70	30,179,704	42,818,939
มากกว่าร้อยละ 70	4,847,539	6,558,222
รวม	74,037,739	91,645,491
สินเชื่อค้ำประกันด้านเครดิต		
น้อยกว่าร้อยละ 50	6,106,139	2,665,684
ร้อยละ 51 - 70	3,789,114	5,292,139
มากกว่าร้อยละ 70	24,409,172	30,148,678
รวม	34,304,425	38,106,501

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือนำมาเป็นการประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ กำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	3,683,384,900	3,610,767,930
ชั้นที่ 3	1,738,555,367	1,694,581,957

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	4,412,437,640	4,407,613,878
ชั้นที่ 3	1,305,350,652	1,266,203,820

* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อนั้น

6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ และจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้านี้

กลุ่มสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อเช่าซื้อ

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข และข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทุนวงเงินสินเชื่อ ได้แก่ งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบประมาณการผลการดำเนินงานและแนวโน้มธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลที่ให้ความสำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (financial leverage ratios) ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติ (covenants) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร เป็นต้น
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ข่าว และบทความเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอันดับเครดิตภายนอก

กลุ่มสินเชื่อรายย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
 - ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
 - ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง
- ลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้ผิคนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

- ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกิน 90 วันหรือ 3 เดือนนับจากวันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่ครบกำหนดสัญญาแล้ว โดยนับจากวันที่ถูกยกเลิกวงเงินหรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณี

ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

- หลักประกันมีแนวโน้มว่าจะไม่สามารถบังคับสิทธิเรียกร้องได้ทั้งจำนวน หรือเรียกร้องได้ต่ำกว่าภาระหนี้ที่มีอยู่
- ลูกหนี้อยู่ระหว่างการยื่นขอฟื้นฟูกิจการ
- ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ
- มีการประวิงเวลาการชำระหนี้ มีการกระทำที่แสดงเจตนาจะไม่ชำระหนี้คืนตามสัญญา
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ขาดการติดต่อ โดยไม่ชี้แจงเหตุผล

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ จัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละราย โดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทฯ จัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
บริษัท			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	920,009,780	-	56,630,021
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,937,349,538	-	14,286,142
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,531,446,680	-	68,187,210
รายย่อย			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	106,826,982	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	1,515,182	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	3,768,221	-	-
รัฐบาล	-	3,654,468,450	-
	<u>5,500,916,383</u>	<u>3,654,468,450</u>	<u>139,103,373</u>

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
บริษัท			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	991,708,687	-	41,050,000
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,189,385,337	-	89,791,982
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,493,194,033	-	133,087,615
รายย่อย			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	127,823,465	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	1,928,527	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	4,823,761	-	-
รัฐบาล	-	3,584,082,494	-
	5,808,863,810	3,584,082,494	263,929,597

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ

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

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่

รายงาน

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2568							
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	136,999,944	1,970,000,000	-	-	-	-	-	-	2,106,999,944
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด									
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน									
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	3,077,123,065	577,345,385	-	149,598,524	-	3,654,468,450
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	379,750,894	928,128,524	2,081,891,977	324,967,591	-	-	1,346,600,872	5,061,339,858
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้									
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง									
กำหนดชำระ	-	827,111	9,867,020	9,761,571	2,703,223	-	-	416,417,600	439,576,525
รวม	136,999,944	2,350,578,005	937,995,544	5,168,776,613	905,016,199	149,598,524	1,763,018,472	11,411,983,301	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก									
รายการระหว่างธนาคาร	-	2,324,862,775	1,973,784,816	1,615,439,460	-	-	-	-	5,914,087,051
และตลาดเงิน	-	2,333,500,000	1,560,000,000	119,500,000	-	-	-	-	4,013,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,392,150	6,471,976	1,524,795	-	-	-	-	10,388,921
รวม	-	4,660,754,925	3,540,256,792	1,736,464,255	-	-	-	9,937,475,972	
		31 ธันวาคม 2567							
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	147,567,957	350,000,000	-	-	-	-	-	-	497,567,957
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด									
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน									
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	3,037,394,344	546,688,150	-	27,004,284	-	3,584,082,494
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	82,374,825	1,202,581,555	2,836,209,155	326,475,090	-	-	977,694,794	5,425,335,419
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้									
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง									
กำหนดชำระ	-	(127,586)	7,090,061	14,905,718	7,519,668	-	-	354,140,530	383,528,391
รวม	147,567,957	432,247,239	1,209,671,616	5,888,509,217	880,682,908	27,004,284	1,331,835,324	9,917,518,545	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก									
รายการระหว่างธนาคาร	-	2,104,322,765	2,158,239,337	1,348,499,393	-	-	-	-	5,611,061,495
และตลาดเงิน	-	1,477,000,000	1,209,000,000	167,000,000	-	-	-	-	2,853,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,262,859	6,792,692	8,735,245	-	-	-	-	17,790,796
รวม	-	3,583,585,624	3,374,032,029	1,524,234,638	-	-	-	8,481,852,291	

(หน่วย: บาท)

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทฯ มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ราคาตราสารทุน และจากภาวะผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ของคู่สัญญา

6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทฯ มีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568				รวม
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,977,567	1,970,000,000	126,022,377	-	2,106,999,944
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	149,598,524	-	149,598,524
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,654,468,450	-	-	3,654,468,450
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,691,064,862	23,674,124	-	1,346,600,872	5,061,339,858
รวม	3,702,042,429	5,648,142,574	275,620,901	1,346,600,872	10,972,406,776
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	5,914,087,051	-	-	5,914,087,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,013,000,000	-	-	4,013,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10,388,921	-	-	10,388,921
รวม	-	9,937,475,972	-	-	9,937,475,972

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2567

	อัตรดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	รวม
	ผันแปร	คงที่		ดี้อยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,377,520	350,000,000	124,190,437	-	497,567,957
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	27,004,284	-	27,004,284
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,584,082,494	-	-	3,584,082,494
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,383,022,920	64,617,705	-	977,694,794	5,425,335,419
รวม	4,406,400,440	3,998,700,199	151,194,721	977,694,794	9,533,990,154
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	5,611,061,495	-	-	5,611,061,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,853,000,000	-	-	2,853,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,790,796	-	-	17,790,796
รวม	-	8,481,852,291	-	-	8,481,852,291

ตารางต่อไปนี้จะแสดงระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2568

	ระยะเวลา				รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,970,000,000	-	-	-	1,970,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	3,077,123,065	577,345,385	3,654,468,450
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	15,477,715	6,524,549	-	22,002,264
รวม	1,970,000,000	15,477,715	3,083,647,614	577,345,385	5,646,470,714
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	2,324,862,775	1,973,784,816	1,615,439,460	-	5,914,087,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,333,500,000	1,560,000,000	119,500,000	-	4,013,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,392,150	6,471,976	1,524,795	-	10,388,921
รวม	4,660,754,925	3,540,256,792	1,736,464,255	-	9,937,475,972

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567				รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	350,000,000	-	-	-	350,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	3,037,394,344	546,688,150	3,584,082,494
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	64,617,705	-	64,617,705
รวม	350,000,000	-	3,102,012,049	546,688,150	3,998,700,199
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	2,104,322,765	2,158,239,337	1,348,499,393	-	5,611,061,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,477,000,000	1,209,000,000	167,000,000	-	2,853,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,262,859	6,792,692	8,735,245	-	17,790,796
รวม	3,583,585,624	3,374,032,029	1,524,234,638	-	8,481,852,291

การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

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

	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	สกุลบาท	1,447,671
รวม	1,447,671	1,706,366

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของบริษัทฯ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทฯ จะคำนึงถึงมูลค่าพื้นฐาน อัตราเงินปันผล และความเสี่ยงของตลาด โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ

7. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 และ สนส.12/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ซึ่งบริษัทฯ ถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	44,318,633	40,024,997
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	382,355,188	349,684,591
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(14,340,021)	(105,406,805)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(22,502,092)	(46,366,524)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,639,831,708	1,487,936,259
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,639,831,708	1,487,936,259
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	6,774,962,009	6,652,788,920

(หน่วย: ร้อยละ)

	อัตราขั้นต่ำตามที่		
	รพท. กำหนด*	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	24.20	22.37
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	24.20	22.37
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	24.20	22.37
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	-	-

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 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 เว็บไซต์บริษัทฯ ภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.advancefin.com>
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568			
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	รวม
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	เครื่องมือทางการเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	ที่วัดมูลค่าด้วย	
ผ่านกำไร	กำไรขาดทุน	ราคาทุน		
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	2,106,988,192	2,106,988,192
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	149,598,524	-	-	149,598,524
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,654,468,450	-	3,654,468,450
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,909,981,996	4,909,981,996
รวม	149,598,524	3,654,468,450	7,016,970,188	10,821,037,162
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	5,914,087,051	5,914,087,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,013,000,000	4,013,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	10,388,921	10,388,921
รวม	-	-	9,937,475,972	9,937,475,972

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567			
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	รวม
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	เครื่องมือทางการเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	ที่วัดมูลค่าด้วย	
ผ่านกำไร	กำไรขาดทุน	ราคาทุน		
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	497,552,353	497,552,353
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27,004,284	-	-	27,004,284
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,584,082,494	-	3,584,082,494
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	5,275,519,120	5,275,519,120
รวม	27,004,284	3,584,082,494	5,773,071,473	9,384,158,251
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	5,611,061,495	5,611,061,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,853,000,000	2,853,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	17,790,796	17,790,796
รวม	-	-	8,481,852,291	8,481,852,291

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	93,973,074	73,475,883
ธนาคารพาณิชย์	592,857,276	74,048,078
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,420,000,000	350,000,000
รวมในประเทศ	2,106,830,350	497,523,961
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	169,594	43,996
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,752)	(15,604)
รวม	2,106,988,192	497,552,353

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	149,598,524	27,004,284
รวม	149,598,524	27,004,284

11. เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,654,468,450	3,584,082,494
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
รวมเงินลงทุน	3,654,468,450	3,584,082,494

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,654,468,450	3,584,082,494
รวม	3,654,468,450	3,584,082,494
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินให้สินเชื่อ	5,055,586,789	5,416,525,092
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,268,069	5,705,327
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,485,000	3,105,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,061,339,858	5,425,335,419
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	439,576,525	383,528,391
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,500,916,383	5,808,863,810
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(590,934,387)	(533,344,690)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,909,981,996	5,275,519,120

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2568

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,556,652,945	24,084,630
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	181,244,966	16,849,295
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,763,018,472	550,000,462
รวม	5,500,916,383	590,934,387

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2567

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,681,493,178	23,910,500
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	795,535,308	24,258,421
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,331,835,324	485,175,769
รวม	5,808,863,810	533,344,690

12.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	3,200,798	2,552,271	-	5,753,069
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(376,671)	(196,618)	-	(573,289)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,824,127	2,355,653	-	5,179,780
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	22,047	-	-	22,047
รวม	2,846,174	2,355,653	-	5,201,827
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,649)	(20,326)	-	(33,975)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	2,832,525	2,335,327	-	5,167,852

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	3,250,093	5,560,234	-	8,810,327
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(584,294)	(534,355)	-	(1,118,649)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,665,799	5,025,879	-	7,691,678
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	27,093	-	-	27,093
รวม	2,692,892	5,025,879	-	7,718,771
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,321)	(33,303)	-	(46,624)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	2,679,571	4,992,576	-	7,672,147

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	เงินให้สินเชื่อ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้ (สัญญา)	193	23	215	25
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อรวม				
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,500,916,383	689,154,713	5,808,863,810	465,233,212

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทฯ ไม่มีภาวะผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

14. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568			
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	2,106,999,944	3,556,652,945	3,654,468,450	9,318,121,339
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	-	181,244,966	-	181,244,966
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-Performing)	-	1,763,018,472	-	1,763,018,472
รวม	2,106,999,944	5,500,916,383	3,654,468,450	11,262,384,777

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567			
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	497,567,957	3,681,493,178	3,584,082,494	7,763,143,629
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	-	795,535,308	-	795,535,308
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-Performing)	-	1,331,835,324	-	1,331,835,324
รวม	497,567,957	5,808,863,810	3,584,082,494	9,890,514,261

15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ยอดต้นปี	15,604	-	-	15,604
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3,852)	-	-	(3,852)
ยอดปลายปี	11,752	-	-	11,752
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	23,910,500	24,258,421	485,175,769	533,344,690
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	1,678,223	(15,676,704)	13,998,481	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3,549,607)	8,461,584	123,485,885	128,397,862
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,506,055	-	-	4,506,055
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(2,460,541)	(194,006)	(282,775)	(2,937,322)
	-	-	(72,376,898)	(72,376,898)
ยอดปลายปี	24,084,630	16,849,295	550,000,462	590,934,387
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	1,307,555	4,485	-	1,312,040
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	-	(4,485)	4,485	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(594,281)	-	-	(594,281)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	211,824	-	-	211,824
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(288,736)	-	(4,485)	(293,221)
ยอดปลายปี	636,362	-	-	636,362

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี 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	4,677	-	-	4,677
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	10,927	-	-	10,927
ยอดปลายปี	15,604	-	-	15,604
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	18,963	-	-	18,963
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(18,963)	-	-	(18,963)
ยอดปลายปี	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	30,123,046	9,520,190	517,010,326	556,653,562
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(3,091,432)	2,485,068	606,364	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(5,075,117)	15,259,553	104,054,266	114,238,702
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,912,798	1,393,332	6,434,371	13,740,501
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(3,958,795)	(4,399,722)	(11,757,896)	(20,116,413)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(131,171,662)	(131,171,662)
ยอดปลายปี	23,910,500	24,258,421	485,175,769	533,344,690
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	1,897,586	-	-	1,897,586
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(81,563)	81,563	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(159,265)	(77,078)	-	(236,343)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	948,791	-	-	948,791
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,297,994)	-	-	(1,297,994)
ยอดปลายปี	1,307,555	4,485	-	1,312,040

16. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	558,543,228	155,546,239	(76,600,874)	637,488,593
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	151,247,207	88,451,378	(2,474,378)	237,224,207
รวม	709,790,435	243,997,617	(79,075,252)	874,712,800
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(149,722)	(15,585,894)	12,178	(15,723,438)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	709,640,713	228,411,723	(79,063,074)	858,989,362

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	259,803,753	298,739,475	-	558,543,228
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	161,668,864	1,492,090	(11,913,747)	151,247,207
รวม	421,472,617	300,231,565	(11,913,747)	709,790,435
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(197,912)	-	48,190	(149,722)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	421,274,705	300,231,565	(11,865,557)	709,640,713

17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	คอมพิวเตอรื และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	19,307,853	19,342,519	91,055	9,661,400	48,402,827
เพิ่มขึ้น	-	91,070	-	-	91,070
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(13,902)	(204,841)	-	(1,159,000)	(1,377,743)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	19,293,951	19,228,748	91,055	8,502,400	47,116,154
เพิ่มขึ้น	-	726,229	-	-	726,229
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(4,656)	(200,856)	-	-	(205,512)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	19,289,295	19,754,121	91,055	8,502,400	47,636,871
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	19,293,324	18,262,826	88,027	8,888,966	46,533,143
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,673	591,504	3,017	772,429	1,378,623
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(11,425)	(194,188)	-	(1,158,999)	(1,364,612)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	19,293,572	18,660,142	91,044	8,502,396	46,547,154
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	137	241,917	-	-	242,054
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(4,656)	(200,843)	-	-	(205,499)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	19,289,053	18,701,216	91,044	8,502,396	46,583,709
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	379	568,606	11	4	569,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	242	1,052,905	11	4	1,053,162
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2567					1,378,623
2568					242,054

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 45.8 ล้านบาท (2567: 46.0 ล้านบาท)

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)
	ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	32,584,593
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	32,584,593
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	32,584,593
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	25,535,380
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,627,682
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	28,163,062
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,598,489
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	30,761,551
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	4,421,531
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,823,042
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2567	2,627,682
2568	2,598,489

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 19.6 ล้านบาท (2567: 19.6 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	17,397	16,791
เงินมัดจำ	2,268,508	5,445,539
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,594,408	2,606,683
ลูกหนี้อื่น	62,275	8,005,485
อื่น ๆ	7,159,304	5,221,624
รวม	<u>12,101,892</u>	<u>21,296,122</u>

20. เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
บัตรเงินฝาก	5,914,087,051	5,611,061,495
รวม	<u>5,914,087,051</u>	<u>5,611,061,495</u>

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	660,000,000	400,000,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,650,000,000	850,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	1,703,000,000	1,603,000,000
รวม	<u>4,013,000,000</u>	<u>2,853,000,000</u>

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

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

22. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาคงเหลือระหว่าง 1 - 5 ปี

22.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	อาคาร	อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
(หน่วย: บาท)				
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	28,485,761	733,928	-	29,219,689
เพิ่มขึ้น	189,497	-	2,121,000	2,310,497
ปิดสัญญา	(3,279,083)	-	-	(3,279,083)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	25,396,175	733,928	2,121,000	28,251,103
เพิ่มขึ้น	189,282	-	2,990,000	3,179,282
ปิดสัญญา	(189,497)	-	-	(189,497)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	25,395,960	733,928	5,111,000	31,240,888
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	63,394	97,857	-	161,251
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	7,588,667	146,786	471,333	8,206,786
ค่าเสื่อมราคาสะสม (โอนย้าย)	3,016,860	-	-	3,016,860
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(190,182)	-	-	(190,182)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	10,478,739	244,643	471,333	11,194,715
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	7,588,137	146,785	1,305,000	9,039,922
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(189,497)	-	-	(189,497)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	17,877,379	391,428	1,776,333	20,045,140
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	14,917,436	489,285	1,649,667	17,056,388
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	7,518,581	342,500	3,334,667	11,195,748
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2567				8,206,786
2568				9,039,922

22.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	10,690,006	18,165,358
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(301,085)	(374,562)
รวม	<u>10,388,921</u>	<u>17,790,796</u>

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	17,790,796	25,203,168
เพิ่มขึ้น	3,179,282	1,408,746
ดอกเบี้ยที่รับรู้	373,410	430,234
จ่ายค่าเช่า	(10,954,567)	(9,251,352)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>10,388,921</u>	<u>17,790,796</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.2 ภายใต้อัฒข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

22.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	9,039,922	8,206,786
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	373,410	430,234
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	46,800	46,800

22.4 อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 10 ล้านบาท (2567: 9 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

23. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	636,362	1,312,040
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	16,044,925	17,472,099
ประมาณการรื้อถอน	5,161,250	5,123,247
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	-	3,121,389
รวม	<u>21,842,537</u>	<u>27,028,775</u>

23.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	139,103,373	636,362
รวม	<u>139,103,373</u>	<u>636,362</u>

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2567	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	263,829,597	1,307,555
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	100,000	4,485
รวม	<u>263,929,597</u>	<u>1,312,040</u>

23.2 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทฯ จัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2562 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	17,472,099	13,089,019
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,208,397	3,056,091
ต้นทุนดอกเบี้ย	378,127	391,362
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	374,575	544,699
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	852,609	390,928
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(6,240,882)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	16,044,925	17,472,099

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1.8 ล้านบาท (2567: 1.6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 8 ปี (2567: 8 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราคิดลด	1.73	2.28
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.00	6.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	4.30 - 34.38	4.30 - 34.38

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(686,291)	(754,027)	789,437	857,095
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	747,832	816,840	(666,293)	(735,645)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(738,887)	(768,176)	874,671	901,695
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(76,514)	(91,904)	77,279	92,811

24. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เจ้าหนี้อื่น	2,381,363	2,070,219
เงินมัดจำรับ	140,000	40,000
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	848,803	1,065,904
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	955,067	971,479
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	801,217	663,217
อื่น ๆ	307,589	238,007
รวม	5,434,039	5,048,826

25. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	16,132,956	18,715,313
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(34,047,500)	(150,473,819)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารทุน	(10,482)	-
รวมส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(17,925,026)	(131,758,506)
บวก: ภาษีเงินได้	3,585,005	26,351,701
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(14,340,021)	(105,406,805)

26. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	กำหนดจ่าย เงินปันผล	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น	เงินปันผลจ่าย
			(บาทต่อหุ้น)	(บาท)
เงินปันผลจ่ายประจำ ปี 2568	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568	23 พฤษภาคม 2568	0.040	50,000,000
เงินปันผลจ่ายประจำ ปี 2567	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567	8 พฤษภาคม 2567	0.032	40,000,000

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า

28.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	34,553,793	34,553,793
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	139,103,373	263,929,597
รวม	173,657,166	298,483,390

28.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาบริการอื่น ๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 2 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
จ่ายชำระ	บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
ภายใน 1 ปี	1,780,416
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	35,397

28.3 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่ง คิดเป็นทุนทรัพย์รวม 3.75 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระเงิน 2.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น

ต่อมาในวันที่ 16 มกราคม 2568 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องขออนุญาตฎีกา และยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ และในวันที่ 1 กันยายน 2568 ศาลฎีกามีคำสั่งไม่อนุญาตให้บริษัทฯ ฎีกา ยกคำร้องขออนุญาตฎีกาและไม่รับฎีกาของบริษัทฯ เนื่องจากพิจารณาข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายแล้วไม่อาจมีผลเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญในคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ ดังนั้นคดีถือเป็นที่สุดแล้ว โดยบริษัทฯ ได้นำเงินชำระหนี้ตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์จำนวน 2.56 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3.12 ล้านบาท ครบถ้วนแล้ว

29. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท บรู๊คเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้น
บริษัท เคทีเอ็ม แคปปิตอล แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อินไซท์ ลีกล จำกัด***	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี โฮลดิ้ง จำกัด*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท หลักรัฟฟ์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปท์ จำกัด**	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เน็กซ์ พอยท์ จำกัด (มหาชน)*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท โป่งนก พัฒนา จำกัด*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า จำกัด*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า ลำปาง จำกัด*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า นครสวรรค์ จำกัด*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า พิษณุโลก จำกัด*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ วินด์ หาดกังหัน 3 จำกัด*	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ เวสต์ แมเนจเม้นท์ กรุ๊ป จำกัด*	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคล เหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เจเนอูติกไบโอ จำกัด*	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคล เหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท บล็อกฟิnth จำกัด*	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคล เหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อินดัสเตรียล วอเตอร์ รีซอร์ส แมเนจเม้นท์ จำกัด*	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคล เหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท ดับเบิลพี แลนด์ จำกัด*	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคล เหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เอสพีบีแอล โฮลดิ้ง จำกัด*	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคล เหล่านี้ร่วมกัน
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการ วางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัทฯ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

* เป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันถึงวันที่ 21 สิงหาคม 2567

** เป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2567

*** เป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2568

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาตามสัญญา
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	อ้างอิงราคาตลาด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามการค้ำปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	-	3,258,886
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	212,235	8,609,896
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	876,203
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	522,478	278,182
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	228,410	97,063

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
เงินรับฝาก	-	14,352,690
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	188,876
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	25,352,991	19,845,102
คอกเบี้ยค้างจ่าย	150,301	79,163
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
เงินรับฝาก	10,099,334	10,000,000
คอกเบี้ยค้างจ่าย	154,395	42,849

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	29,235,993	24,855,871
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,177,979	2,038,601
รวม	31,413,972	26,894,472

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,136,086	4,175,000
รวม	6,136,086	4,175,000

30. ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริษัทฯ

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

บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกหรือรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงาน

31. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,474,239	3,188,392
เงินลงทุนในตราสารหนี้	57,159,964	58,323,580
เงินให้สินเชื่อ	423,913,652	500,909,869
รวม	488,547,855	562,421,841

บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิตที่ยังไม่ได้รับชำระสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 70 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าว (2567: 62 ล้านบาท)

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินรับฝาก	131,303,910	119,734,517
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,502,139	67,857,706
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	33,810,331	34,210,317
อื่นๆ	411,413	648,721
รวม	197,027,793	222,451,261

33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	102,395	186,254
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	753,500	868,887
ค่าธรรมเนียมจัดหาแหล่งเงินทุน	-	1,000,000
รวม	<u>855,895</u>	<u>2,055,141</u>

34. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,222,241	(52,206,383)
รวม	<u>4,222,241</u>	<u>(52,206,383)</u>

35. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	67,088
รวม	<u>-</u>	<u>67,088</u>

36. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(3,852)	10,927
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	-	(18,963)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	78,022,727	47,356,592
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ (โอนกลับ)	(675,678)	(585,547)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	15,585,894	-
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญา	(4,356,883)	8,245,952
รวม	<u>88,572,208</u>	<u>55,008,961</u>

37. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	20,236,510	24,077,855
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,255,314)	(1,970,892)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	18,981,196	22,106,963

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	22,768,792	21,415,271
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,096)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(245,437)	(187,125)
รวม	22,521,259	21,228,146

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	94,770,732	107,979,674
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	18,954,146	21,595,935
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายทางภาษี	27,050	511,028
รวม	18,981,196	22,106,963

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		1 มกราคม	กำไรหรือ ขาดทุน	
	2568			2568
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	2,096	1,566,096
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	35,405,240	(785,450)	(22,768,792)	11,850,998
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	54,232	(135,906)	-	(81,674)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอกการขาย	29,944	3,114,743	-	3,144,687
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	624,278	(624,278)	-	-
สัญญาเช่า	1,351,882	(75,204)	-	1,276,678
สัญญาเช่าการเงิน	(579,002)	292,281	-	(286,721)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,494,420	(530,872)	245,437	3,208,985
รวม	41,944,994	1,255,314	(22,521,259)	20,679,049

	(หน่วย: บาท)			
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		1 มกราคม	กำไรหรือ ขาดทุน	
	2567			2567
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุน	1,564,000	-	-	1,564,000
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	56,227,553	592,958	(21,415,271)	35,405,240
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	169,156	(114,924)	-	54,232
ค่าเพื่อการค้ำทรัพย์สินรอการขาย	39,582	(9,638)	-	29,944
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	607,781	16,497	-	624,278
สัญญาเช่า	827,679	524,203	-	1,351,882
สัญญาเช่าการเงิน	(851,307)	272,305	-	(579,002)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,617,804	689,491	187,125	3,494,420
รวม	61,202,248	1,970,892	(21,228,146)	41,944,994

38. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	(หน่วย: บาท / หุ้น)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บาท)	75,789,536	85,872,711
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	1,250,000,000	1,250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.06	0.07

39. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

39.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	149,598,524	-	149,598,524
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,654,468,450	3,654,468,450
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	149,598,524	3,654,468,450	3,804,066,974

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27,004,284	-	27,004,284
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,584,082,494	3,584,082,494
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,004,284	3,584,082,494	3,611,086,778

39.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	5,914,087,051	-	5,934,122,534	-	5,934,122,534
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	4,013,000,000	-	4,005,290,271	-	4,005,290,271

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	5,611,061,495	-	5,631,002,217	-	5,631,002,217
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	2,853,000,000	-	2,854,139,321	-	2,854,139,321

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้นั้นหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน 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 ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการ โดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

40. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท คิดเป็นเงินรวม 37.5 ล้านบาท

41. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569

Financial Statements

Auditor's report and Financial Statements
31 December 2025

Advance Finance Public Company Limited
Report and financial statements
31 December 2025

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 2025, 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 material accounting policy information (collectively "the financial statements").

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 2025, its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards and the Bank of Thailand's regulations.

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.



Shape the future
with confidence

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.



Shape the future
with confidence

- 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

Saranya Pludsri

Certified Public Accountant (Thailand) No. 6768

EY Office Limited

Bangkok: 27 February 2026

Advance Finance Public Company Limited

Statement of financial position

As at 31 December 2025

(Unit: Baht)

	Note	31 December 2025	31 December 2024
Assets			
Interbank and money market items - net	9	2,106,988,192	497,552,353
Financial assets measured at fair value through profit or loss	10	149,598,524	27,004,284
Investments - net	11	3,654,468,450	3,584,082,494
Loans to customers and accrued interest receivables - net	12	4,909,981,996	5,275,519,120
Properties for sale - net	16	858,989,362	709,640,713
Leasehold improvement and equipment - net	17	1,053,162	569,000
Right-of-use assets - net	22	11,195,748	17,056,388
Intangible assets - net	18	1,823,042	4,421,531
Deferred tax assets	37	20,679,049	41,944,994
Accrued interest receivables on investments		6,185,832	6,207,374
Receivables from Legal Execution Department		30,114,300	5,442,300
Other assets	19	12,101,892	21,296,122
Total assets		<u>11,763,179,549</u>	<u>10,190,736,673</u>

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 2025

(Unit: Baht)

	Note	31 December 2025	31 December 2024
Liabilities and equity			
Liabilities			
Deposits	20	5,914,087,051	5,611,061,495
Interbank and money market items	21	4,013,000,000	2,853,000,000
Accrued interest payable		39,428,335	31,974,380
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency payable		24,475,761	15,969,521
Lease liabilities	22	10,388,921	17,790,796
Provisions	23	21,842,537	27,028,775
Accrued expenses		17,511,632	27,726,180
Other liabilities	24	5,434,039	5,048,826
Total liabilities		10,046,168,276	8,589,599,973
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	25	(14,340,021)	(105,406,805)
Retained earnings			
Appropriated			
Legal reserve	26	48,108,110	44,318,633
Unappropriated		433,243,184	412,224,872
Total equity		1,717,011,273	1,601,136,700
Total liabilities and equity		11,763,179,549	10,190,736,673

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

Kamrath

Mamof

Directors



Advance Finance Public Company Limited

Statement of comprehensive income

For the year ended 31 December 2025

(Unit: Baht)

	Note	2025	2024
Profit or loss:			
Interest income	31	488,547,855	562,421,841
Interest expenses	32	197,027,793	222,451,261
Net interest income		<u>291,520,062</u>	<u>339,970,580</u>
Fees and service income	33	855,895	2,055,141
Net fees and service income		<u>855,895</u>	<u>2,055,141</u>
Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value			
through profit or loss	34	4,222,241	(52,206,383)
Net gains on investments	35	-	67,088
Dividend income		3,788,434	1,049,432
Net gains (losses) on disposal of properties for sale		222,848	(65,557)
Other operating income		2,898,074	1,664,406
Total operating income		<u>303,507,554</u>	<u>292,534,707</u>
Other operating expenses			
Employee's expenses		73,138,111	79,960,711
Directors' remuneration	29	6,136,086	4,175,000
Premises and equipment expenses		17,012,695	19,599,445
Taxes and duties		11,915,184	14,280,664
Others		11,962,538	11,530,252
Total other operating expenses		<u>120,164,614</u>	<u>129,546,072</u>
Expected credit losses and impairment	36	88,572,208	55,008,961
Profit from operating before income tax expenses		<u>94,770,732</u>	<u>107,979,674</u>
Income tax expenses	37	18,981,196	22,106,963
Profit for the year		<u>75,789,536</u>	<u>85,872,711</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 2025

		(Unit: Baht)	
	Note	2025	2024
Other comprehensive income:			
<i>Items that will be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Gains on investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income		113,843,962	107,076,357
Income tax relating to components of other comprehensive income that will be reclassified subsequently to profit or loss	37	(22,768,792)	(21,415,271)
		<u>91,075,170</u>	<u>85,661,086</u>
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>			
Losses on investments in equity securities measured at fair value through other comprehensive income		(10,482)	-
Remeasurement losses on defined benefit plan		(1,227,184)	(935,627)
Income tax relating to components of other comprehensive income will not be reclassified subsequently to profit or loss	37	247,533	187,125
		<u>(990,133)</u>	<u>(748,502)</u>
Total other comprehensive income - net of income tax		<u>90,085,037</u>	<u>84,912,584</u>
Total comprehensive income for the year		<u><u>165,874,573</u></u>	<u><u>170,785,295</u></u>
Earnings per share			
Basic earnings per share	38	<u>0.06</u>	<u>0.07</u>

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 2025

(Unit: Baht)

	Note	Issued and paid-up share capital	Other components of equity		Retained earnings		Total
			Fair value reserve	Appropriated - legal reserve	Unappropriated		
Balance as at 1 January 2024		1,250,000,000	(191,067,891)	40,024,997	371,394,299	1,470,351,405	
Dividend paid	27	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)	
Profit for the year		-	-	-	85,872,711	85,872,711	
Other comprehensive income for the year		-	85,661,086	-	(748,502)	84,912,584	
Total comprehensive income for the year		-	85,661,086	-	85,124,209	170,785,295	
Transfer to legal reserve	26	-	-	4,293,636	(4,293,636)	-	
Balance as at 31 December 2024		<u>1,250,000,000</u>	<u>(105,406,805)</u>	<u>44,318,633</u>	<u>412,224,872</u>	<u>1,601,136,700</u>	
Balance as at 1 January 2025		1,250,000,000	(105,406,805)	44,318,633	412,224,872	1,601,136,700	
Dividend paid	27	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)	
Profit for the year		-	-	-	75,789,536	75,789,536	
Other comprehensive income for the year		-	91,066,784	-	(981,747)	90,085,037	
Total comprehensive income for the year		-	91,066,784	-	74,807,789	165,874,573	
Transfer to legal reserve	26	-	-	3,789,477	(3,789,477)	-	
Balance as at 31 December 2025		<u>1,250,000,000</u>	<u>(14,340,021)</u>	<u>48,108,110</u>	<u>433,243,184</u>	<u>1,717,011,273</u>	

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 2025

	(Unit: Baht)	
	2025	2024
Cash flows from operating activities		
Profit from operating before income tax expense	94,770,732	107,979,674
Adjustments to reconcile profit from operating before income tax expense to net cash received (paid) from operating activities		
Depreciation and amortisation	11,880,465	15,229,951
Amortisation of withholding tax	-	89,745
Expected credit losses	72,986,314	55,008,961
Net (gains) losses from financial instruments measured at fair value through profit or loss	(4,222,241)	52,206,383
Net gains on investments	-	(67,088)
Net (gains) losses on disposal of properties for sale	(222,848)	65,557
Gains on disposal of equipments	(1,389)	(321,216)
Losses from impairment of properties for sale	15,585,894	-
Employee benefit expenses	3,586,524	3,447,453
Net interest income	(291,520,062)	(339,970,580)
Dividend income	(3,788,434)	(1,049,432)
Proceeds from interest	471,379,554	589,771,426
Interest paid	(180,656,186)	(215,679,120)
Proceeds from dividend	3,788,434	1,049,432
Income tax paid	(22,624,420)	(22,632,230)
Profit from operating before changes in operating assets and liabilities	170,942,337	245,128,916
Decrease (increase) in operating assets		
Interbank and money market items	(1,609,306,389)	1,411,425,702
Loans to customers	352,393,533	749,877,020
Properties for sale	(164,711,695)	(288,431,565)
Receivables from Legal Execution Department	(24,672,000)	2,948,250
Other assets	9,183,749	178,441,483

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 2025

	(Unit: Baht)	
	2025	2024
Increase (decrease) in operating liabilities		
Deposits	303,025,556	(544,847,168)
Interbank and money market items	1,160,000,000	(1,740,500,000)
Provisions for employee benefits	(6,240,882)	-
Provisions	(3,121,389)	82,486
Accrued expenses	(7,804,761)	3,155,648
Other liabilities	385,213	(2,695,157)
Net cash provided by operating activities	180,073,272	14,585,615
Cash flows from investing activities		
Acquisition of investments in equity securities	(120,000,000)	(64,826,589)
Proceeds from sale of investments in equity securities	1,628,001	61,286,457
Proceeds from redemption of debt securities	-	38,682,125
Acquisition of equipments	(726,229)	(91,069)
Proceeds from sale of equipments	1,402	334,345
Net cash provided by (used in) investing activities	(119,096,826)	35,385,269
Cash flows from financing activities		
Dividend paid	(50,021,879)	(39,817,782)
Cash paid on lease liabilities	(10,954,567)	(10,153,102)
Net cash used in financing activities	(60,976,446)	(49,970,884)
Net increase in cash	-	-
Cash as at 1 January	-	-
Cash as at 31 December	-	-
Supplement cash flow information		
Non cash item		
Increase in right-of-use assets/lease liabilities	2,989,785	968,587
Increase in properties for sale from loans repayment	169,311,695	300,231,565

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 2025

Note	Contents	Page
1.	General information	1
2.	Basis of preparation of the financial statements.....	1
3.	New financial reporting standards	2
4.	Accounting policies	2
5.	Significant accounting judgements and estimates	18
6.	Financial risk management.....	21
7.	Maintenance of capital fund.....	35
8.	Classification of financial assets and financial liabilities	37
9.	Interbank and money market items - net (assets).....	38
10.	Financial assets measured at fair value through profit or loss	38
11.	Investments - net.....	38
12.	Loans to customers and accrued interest receivables - net.....	39
13.	Troubled debt restructuring.....	41
14.	Classified assets	41
15.	Allowance for expected credit losses	42
16.	Properties for sale - net.....	44
17.	Leasehold improvement and equipment - net.....	45
18.	Intangible assets - net.....	46
19.	Other assets.....	46
20.	Deposits	47
21.	Interbank and money market items (liabilities)	47
22.	Leases.....	48
23.	Provisions.....	50
24.	Other liabilities	52
25.	Other components of equity.....	52
26.	Statutory reserve	53
27.	Dividend payment	53
28.	Commitments and contingent liabilities	53
29.	Related parties	54
30.	Segment information.....	57
31.	Interest income.....	58
32.	Interest expenses.....	58
33.	Fees and service income.....	58

Advance Finance Public Company Limited

Table of contents for notes to financial statements (continued)

For the year ended 31 December 2025

Note	Contents	Page
34.	Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss	59
35.	Net gains on investments	59
36.	Expected credit losses and impairment.....	59
37.	Income tax.....	60
38.	Earnings per share.....	62
39.	Fair value of financial instruments	62
40.	Event after the reporting period	65
41.	Approval of financial statements.....	65

Advance Finance Public Company Limited
Notes to financial statements
For the year ended 31 December 2025

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 2025 were The Brooker Group Public Company Limited (10% shareholding), Lighthub Asset Company Limited (10% Shareholding), which were incorporated in Thailand, Miss Kantima Pornsriniyom (10% shareholding), Mr. Suntorn Arunanonchai (10% shareholding), Mrs. Uraiwann Kwakpethun (10% shareholding), and Mrs. Kacharine Charoenwan (10% shareholding).

2. Basis of preparation of the financial statements

Financial statements for the year ended 31 December 2025 were prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions 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 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 2025. 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 statements.

3.2 Financial reporting standard that will become effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2026

The Federation of Accounting Professions issued a revised financial reporting standard, which is effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2026. This financial reporting standard was 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. 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, judgement 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 Expenses 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 financial 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 the statements of comprehensive income. 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 in the statements of comprehensive income.

- 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.

Investments in equity instruments

The Company has classified investments 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 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), loans to customers and investments 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, the monitoring period for debt repayment under the debt restructuring agreement, loans that are classified as in the high risk group, close monitoring by management, 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 in the statements of comprehensive income during the year.

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.

4.9 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).

4.10 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.

4.11 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.

4.12 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.

The components 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).

4.13 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.

4.14 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.

4.15 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.

4.16 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.

4.17 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.

4.18 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.

4.19 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.

4.20 Loan commitments

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

4.21 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.

4.22 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.

4.23 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.

4.24 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.

4.25 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
Vehicles	3	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.

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 depends on the assessment of a significant increase in credit risk, the development of a complex model, the use of multiple sets of assumptions, and the selection of forward-looking information, all of 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 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 of 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 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Interbank and money market items (assets)				
Investment grade	2,106,999,944	-	-	2,106,999,944
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	2,106,999,944	-	-	2,106,999,944
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(11,752)	-	-	(11,752)
Net book value	2,106,988,192	-	-	2,106,988,192
Loans to customers and accrued interest				
Not yet due	2,874,670,812	1,070,411	324,227,735	3,199,968,958
Overdue 30 days	681,982,133	1,960,637	1,635,976	685,578,746
Overdue 31 - 60 days	-	116,563,950	221,184	116,785,134
Overdue 61 - 90 days	-	61,649,968	-	61,649,968
More than 90 days	-	-	1,436,933,577	1,436,933,577
Total	3,556,652,945	181,244,966	1,763,018,472	5,500,916,383
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(24,084,630)	(16,849,295)	(550,000,462)	(590,934,387)
Net book value	3,532,568,315	164,395,671	1,213,018,010	4,909,981,996
Loan commitments				
Loan commitments	139,103,373	-	-	139,103,373
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(636,362)	-	-	(636,362)
Net	138,467,011	-	-	138,467,011

(Unit: Baht)

31 December 2024

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Interbank and money market items (assets)				
Investment grade	497,567,957	-	-	497,567,957
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	497,567,957	-	-	497,567,957
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(15,604)	-	-	(15,604)
Net book value	497,552,353	-	-	497,552,353
Loans to customers and accrued interest				
Not yet due	3,595,382,727	57,230,767	1,358,634	3,653,972,128
Overdue 30 days	86,110,451	562,179,606	-	648,290,057
Overdue 31 - 60 days	-	62,852,425	-	62,852,425
Overdue 61 - 90 days	-	113,272,510	2,202,543	115,475,053
More than 90 days	-	-	1,328,274,147	1,328,274,147
Total	3,681,493,178	795,535,308	1,331,835,324	5,808,863,810
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(23,910,500)	(24,258,421)	(485,175,769)	(533,344,690)
Net book value	3,657,582,678	771,276,887	846,659,555	5,275,519,120
Loan commitments				
Loan commitments	263,829,597	100,000	-	263,929,597
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(1,307,555)	(4,485)	-	(1,312,040)
Net	262,522,042	95,515	-	262,617,557

Exposure to credit risk of investments in debt instruments measured at fair value through other comprehensive income as at 31 December 2025 and 2024. The analysis has been based on Moody's Ratings and Fitch Ratings (Thailand) Limited which provide same credit rating.

(Unit: Baht)

	31 December 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Government bonds				
Rated BBB+	3,654,468,450	-	-	3,654,468,450

(Unit: Baht)

	31 December 2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Government bonds				
Rated BBB+	3,584,082,494	-	-	3,584,082,494

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 2025 and 2024.

(Unit: Baht)

Type of credit exposure	Note	31 December 2025	31 December 2024	Type of collateral held
Credit risk exposure of financial assets on-financial reporting				
Loans to customers and accrued interest receivables	12			
- Loans to retail customers		108,342,164	129,751,992	Land and buildings, and residential property
- Loans to corporate customers		5,388,805,998	5,674,288,057	Land, land and buildings, residential property, machines, shares, vehicles, business collaterals and certificates of deposit
- Hire-purchase loans		3,768,221	4,823,761	Vehicles
Investments in debt instruments	11	3,654,468,450	3,584,082,494	None
Credit risk exposure of financial assets off-financial reporting				
Other contingencies	28			
- Other guarantee		34,553,793	34,553,793	Land, land and buildings, machines, certificates of deposit and business collaterals
- Undrawn committed line		139,103,373	263,929,597	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 2025	31 December 2024
LTV ratio		
<i>Stage 1 and stage 2</i>		
Less than 50%	39,010,496	42,268,330
51 - 70%	30,179,704	42,818,939
More than 70%	4,847,539	6,558,222
Total	<u>74,037,739</u>	<u>91,645,491</u>
 <i>Credit-impaired loans</i>		
Less than 50%	6,106,139	2,665,684
51 - 70%	3,789,114	5,292,139
More than 70%	24,409,172	30,148,678
Total	<u>34,304,425</u>	<u>38,106,501</u>

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 2025	
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	3,683,384,900	3,610,767,930
Stage 3	1,738,555,367	1,694,581,957
	(Unit: Baht)	
	31 December 2024	
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	4,412,437,640	4,407,613,878
Stage 3	1,305,350,652	1,266,203,820

* 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 2025		
	Loans to customers	Investments in debt instruments	Loan commitments
<i>Concentration by sector</i>			
Corporate			
Manufacturing and commerce	920,009,780	-	56,630,021
Property development and construction	2,937,349,538	-	14,286,142
Infrastructure and services	1,531,446,680	-	68,187,210
Retail			
Housing loans	106,826,982	-	-
Secured personal loans	1,515,182	-	-
Hire-purchase loans	3,768,221	-	-
Government	-	3,654,468,450	-
	<u>5,500,916,383</u>	<u>3,654,468,450</u>	<u>139,103,373</u>

(Unit: Baht)

	31 December 2024		
		Investments in	
	Loans to customers	debt instruments	Loan commitments
<i>Concentration by sector</i>			
Corporate			
Manufacturing and commerce	991,708,687	-	41,050,000
Property development and construction	3,189,385,337	-	89,791,982
Infrastructure and services	1,493,194,033	-	133,087,615
Retail			
Housing loans	127,823,465	-	-
Secured personal loans	1,928,527	-	-
Hire-purchase loans	4,823,761	-	-
Government	-	3,584,082,494	-
	<u>5,808,863,810</u>	<u>3,584,082,494</u>	<u>263,929,597</u>

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 2025							
		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		136,999,944	1,970,000,000	-	-	-	-	-	2,106,999,944
Financial assets measured at fair value through profit or loss									
Investments - net		-	-	-	-	-	149,598,524	-	149,598,524
Loans to customers		-	379,750,894	928,128,524	2,081,891,977	324,967,591	-	1,346,600,872	5,061,339,858
Accrued interest receivables and undue interest receivables									
		-	827,111	9,867,020	9,761,571	2,703,223	-	416,417,600	439,576,525
Total		136,999,944	2,350,578,005	937,995,544	5,168,776,613	905,016,199	149,598,524	1,763,018,472	11,411,983,301
Financial liabilities									
Deposits									
		-	2,324,862,775	1,973,784,816	1,615,439,460	-	-	-	5,914,087,051
Interbank and money									
market items		-	2,333,500,000	1,560,000,000	119,500,000	-	-	-	4,013,000,000
Lease liabilities		-	2,392,150	6,471,976	1,524,795	-	-	-	10,388,921
Total		-	4,660,754,925	3,540,256,792	1,736,464,255	-	-	-	9,937,475,972

(Unit: Baht)

		31 December 2024							
		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		147,567,957	350,000,000	-	-	-	-	-	497,567,957
Financial assets measured at fair value through profit or loss									
Investments - net		-	-	-	-	-	27,004,284	-	27,004,284
Loans to customers		-	82,374,825	1,202,581,555	2,836,209,155	326,475,090	-	977,694,794	5,425,335,419
Accrued interest receivables and undue interest receivables									
		-	(127,586)	7,090,061	14,905,718	7,519,668	-	354,140,530	383,528,391
Total		147,567,957	432,247,239	1,209,671,616	5,888,509,217	880,682,908	27,004,284	1,331,835,324	9,917,518,545
Financial liabilities									
Deposits									
		-	2,104,322,765	2,158,239,337	1,348,499,393	-	-	-	5,611,061,495
Interbank and money									
market items		-	1,477,000,000	1,209,000,000	167,000,000	-	-	-	2,853,000,000
Lease liabilities		-	2,262,859	6,792,692	8,735,245	-	-	-	17,790,796
Total		-	3,583,585,624	3,374,032,029	1,524,234,638	-	-	-	8,481,852,291

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 2025				
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	Total
Financial assets					
Interbank and money market items	10,977,567	1,970,000,000	126,022,377	-	2,106,999,944
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	-	149,598,524	-	149,598,524
Investments - net	-	3,654,468,450	-	-	3,654,468,450
Loans to customers	3,691,064,862	23,674,124	-	1,346,600,872	5,061,339,858
Total	3,702,042,429	5,648,142,574	275,620,901	1,346,600,872	10,972,406,776
Financial liabilities					
Deposits	-	5,914,087,051	-	-	5,914,087,051
Interbank and money market items	-	4,013,000,000	-	-	4,013,000,000
Lease liabilities	-	10,388,921	-	-	10,388,921
Total	-	9,937,475,972	-	-	9,937,475,972

(Unit: Baht)

	31 December 2024				Total
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	
Financial assets					
Interbank and money market items	23,377,520	350,000,000	124,190,437	-	497,567,957
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	-	27,004,284	-	27,004,284
Investments - net	-	3,584,082,494	-	-	3,584,082,494
Loans to customers	4,383,022,920	64,617,705	-	977,694,794	5,425,335,419
Total	4,406,400,440	3,998,700,199	151,194,721	977,694,794	9,533,990,154
Financial liabilities					
Deposits	-	5,611,061,495	-	-	5,611,061,495
Interbank and money market items	-	2,853,000,000	-	-	2,853,000,000
Lease liabilities	-	17,790,796	-	-	17,790,796
Total	-	8,481,852,291	-	-	8,481,852,291

The following tables set out the interest repricing periods:

	31 December 2025				Total
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	
Financial assets					
Interbank and money market items	1,970,000,000	-	-	-	1,970,000,000
Investments - net	-	-	3,077,123,065	577,345,385	3,654,468,450
Loans to customers	-	15,477,715	6,524,549	-	22,002,264
Total	1,970,000,000	15,477,715	3,083,647,614	577,345,385	5,646,470,714
Financial liabilities					
Deposits	2,324,862,775	1,973,784,816	1,615,439,460	-	5,914,087,051
Interbank and money market items	2,333,500,000	1,560,000,000	119,500,000	-	4,013,000,000
Lease liabilities	2,392,150	6,471,976	1,524,795	-	10,388,921
Total	4,660,754,925	3,540,256,792	1,736,464,255	-	9,937,475,972

(Unit: Baht)

	31 December 2024				Total
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	
Financial assets					
Interbank and money market items	350,000,000	-	-	-	350,000,000
Investments - net	-	-	3,037,394,344	546,688,150	3,584,082,494
Loans to customers	-	-	64,617,705	-	64,617,705
Total	350,000,000	-	3,102,012,049	546,688,150	3,998,700,199
Financial liabilities					
Deposits	2,104,322,765	2,158,239,337	1,348,499,393	-	5,611,061,495
Interbank and money market items	1,477,000,000	1,209,000,000	167,000,000	-	2,853,000,000
Lease liabilities	2,262,859	6,792,692	8,735,245	-	17,790,796
Total	3,583,585,624	3,374,032,029	1,524,234,638	-	8,481,852,291

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:

	Interest rate sensitivities (PV01)	
	31 December 2025	31 December 2024
	THB	1,447,671
Total	1,447,671	1,706,366

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 (“BoT”). 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 2025	31 December 2024
Tier 1 capital		
Common Equity Tier 1 (CET1)		
Issued and paid-up share capital	1,250,000,000	1,250,000,000
Legal reserve	44,318,633	40,024,997
Net income after appropriation	382,355,188	349,684,591
Other components of equity	(14,340,021)	(105,406,805)
Capital deduction items on common equity Tier 1	(22,502,092)	(46,366,524)
Total Tier 1 capital	<u>1,639,831,708</u>	<u>1,487,936,259</u>
Tier 2 capital		
General provision	-	-
Total Tier 2 capital	<u>-</u>	<u>-</u>
Total capital funds	<u>1,639,831,708</u>	<u>1,487,936,259</u>
Total risk-weighted assets	<u>6,774,962,009</u>	<u>6,652,788,920</u>

(Unit: percent)

	The BoT's regulation minimum requirement*	31 December 2025	31 December 2024
The ratio of total capital funds to risk - weighted assets	11.00	24.20	22.37
The ratio of total Tier 1 capital to risk - weighted assets	8.50	24.20	22.37
The ratio of Common Equity Tier 1 to risk - weighted assets	7.00	24.20	22.37
The ratio of Tier 2 capital to risk - weighted assets	-	-	-

* 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 No. 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 No. Sor Nor Sor 15/2562 dated 7 May 2019, regarding the Disclosure Requirement on Capital Adequacy for a Financial Group (volume 2) 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 2025

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 the requirements of the BoT to maintain investor's, creditor's, and market's 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 2025			Total
	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	
Financial assets				
Interbank and money market items - net	-	-	2,106,988,192	2,106,988,192
Financial assets measured at fair value through profit or loss	149,598,524	-	-	149,598,524
Investments - net	-	3,654,468,450	-	3,654,468,450
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	4,909,981,996	4,909,981,996
Total	149,598,524	3,654,468,450	7,016,970,188	10,821,037,162
Financial liabilities				
Deposits	-	-	5,914,087,051	5,914,087,051
Interbank and money market items	-	-	4,013,000,000	4,013,000,000
Lease liabilities - net	-	-	10,388,921	10,388,921
Total	-	-	9,937,475,972	9,937,475,972

(Unit: Baht)

	31 December 2024			Total
	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	
Financial assets				
Interbank and money market items - net	-	-	497,552,353	497,552,353
Financial assets measured at fair value through profit or loss	27,004,284	-	-	27,004,284
Investments - net	-	3,584,082,494	-	3,584,082,494
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	5,275,519,120	5,275,519,120
Total	27,004,284	3,584,082,494	5,773,071,473	9,384,158,251
Financial liabilities				
Deposits	-	-	5,611,061,495	5,611,061,495
Interbank and money market items	-	-	2,853,000,000	2,853,000,000
Lease liabilities - net	-	-	17,790,796	17,790,796
Total	-	-	8,481,852,291	8,481,852,291

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

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Domestic		
Bank of Thailand	93,973,074	73,475,883
Commercial banks	592,857,276	74,048,078
Specialised financial institutions*	1,420,000,000	350,000,000
Total	2,106,830,350	497,523,961
Add: Accrued interest receivables and undue interest receivables	169,594	43,996
Less: Allowance for expected credit losses	(11,752)	(15,604)
Total	2,106,988,192	497,552,353

* 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 2025	31 December 2024
Domestic marketable equity securities	149,598,524	27,004,284
Total	149,598,524	27,004,284

11. Investments - net

11.1 Classified by type of investments

The detail of investments of the Company as at 31 December 2025 and 2024 are as follows.

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	3,654,468,450	3,584,082,494
Investments in equity securities measured at fair value through other comprehensive income	-	-
Total	3,654,468,450	3,584,082,494

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Investment in debt securities measured at fair value through other comprehensive income		
Government bonds and state enterprise securities	3,654,468,450	3,584,082,494
Total	3,654,468,450	3,584,082,494
Allowance for expected credit losses	-	-

12. Loans to customers and accrued interest receivables - net

12.1 Classified by type of loans

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Loans	5,055,586,789	5,416,525,092
Hire-purchase receivables	4,268,069	5,705,327
Finance lease receivables	1,485,000	3,105,000
Total loans to customers	5,061,339,858	5,425,335,419
Add: Accrued interest receivables and undue interest receivables	439,576,525	383,528,391
Total loans to customers and accrued interest receivables and undue interest receivables	5,500,916,383	5,808,863,810
Less: Allowance for expected credit losses	(590,934,387)	(533,344,690)
Total loans to customers and accrued interest receivables - net	4,909,981,996	5,275,519,120

12.2 Classified by currency and residence of customers

As at 31 December 2025 and 2024, loans to customers were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

12.3 Classified by loan classifications

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	
	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)	3,556,652,945	24,084,630
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	181,244,966	16,849,295
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,763,018,472	550,000,462
Total	5,500,916,383	590,934,387

(Unit: Baht)

	31 December 2024	
	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)	3,681,493,178	23,910,500
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	795,535,308	24,258,421
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,331,835,324	485,175,769
Total	5,808,863,810	533,344,690

12.4 Hire-purchase and finance lease receivables

(Unit: Baht)

	31 December 2025			
	Amounts due under the agreement			
	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Total gross investment under hire-purchase and financial lease contracts	3,200,798	2,552,271	-	5,753,069
Less: Unearned interest income	(376,671)	(196,618)	-	(573,289)
Present value of minimum lease payments	2,824,127	2,355,653	-	5,179,780
Add: Accrued interest receivables	22,047	-	-	22,047
Total	2,846,174	2,355,653	-	5,201,827
Less: Allowance for expected credit losses	(13,649)	(20,326)	-	(33,975)
Hire-purchase and financial lease receivables - net	2,832,525	2,335,327	-	5,167,852

(Unit: Baht)

	31 December 2024			
	Amounts due under the agreement			
	Less than 1 year	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Total gross investment under hire-purchase and financial lease contracts	3,250,093	5,560,234	-	8,810,327
Less: Unearned interest income	(584,294)	(534,355)	-	(1,118,649)
Present value of minimum lease payments	2,665,799	5,025,879	-	7,691,678
Add: Accrued interest receivables	27,093	-	-	27,093
Total	2,692,892	5,025,879	-	7,718,771
Less: Allowance for expected credit losses	(13,321)	(33,303)	-	(46,624)
Hire-purchase and financial lease receivables - net	2,679,571	4,992,576	-	7,672,147

13. Troubled debt restructuring

As at 31 December 2025 and 2024, the Company has outstanding balances of restructured debtors were as follows.

	(Unit: Baht)			
	31 December 2025		31 December 2024	
	Total loans	Loans with debt restructuring	Total loans	Loans with debt restructuring
Number of debtors (contracts)	193	23	215	25
Loans to customers and accrued interest receivables	5,500,916,383	689,154,713	5,808,863,810	465,233,212

As at 31 December 2025 and 2024, the Company had no outstanding obligations to provide additional loan facilities to restructured debtors after restructuring.

14. Classified assets

	(Unit: Baht)			
	31 December 2025			
	Interbank and money market items - net	Loans and accrued interest receivables	Investments	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	2,106,999,944	3,556,652,945	3,654,468,450	9,318,121,339
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	-	181,244,966	-	181,244,966
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	-	1,763,018,472	-	1,763,018,472
Total	2,106,999,944	5,500,916,383	3,654,468,450	11,262,384,777

	(Unit: Baht)			
	31 December 2024			
	Interbank and money market items - net	Loans and accrued interest receivables	Investments	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	497,567,957	3,681,493,178	3,584,082,494	7,763,143,629
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	-	795,535,308	-	795,535,308
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	-	1,331,835,324	-	1,331,835,324
Total	497,567,957	5,808,863,810	3,584,082,494	9,890,514,261

15. Allowance for expected credit losses

(Unit: Baht)

	For the year ended 31 December 2025			Total
	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)	
Interbank and money market items				
Beginning balance	15,604	-	-	15,604
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(3,852)	-	-	(3,852)
Ending balance	11,752	-	-	11,752
Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income				
Beginning balance	-	-	-	-
Ending balance	-	-	-	-
Loans to customers and accrued interest receivables				
Beginning balance	23,910,500	24,258,421	485,175,769	533,344,690
Changes due to changes in stages	1,678,223	(15,676,704)	13,998,481	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(3,549,607)	8,461,584	123,485,885	128,397,862
New financial assets purchased or acquired	4,506,055	-	-	4,506,055
Derecognition of financial assets	(2,460,541)	(194,006)	(282,775)	(2,937,322)
Bad debt written-off	-	-	(72,376,898)	(72,376,898)
Ending balance	24,084,630	16,849,295	550,000,462	590,934,387
Loan commitments				
Beginning balance	1,307,555	4,485	-	1,312,040
Changes due to changes in stages	-	(4,485)	4,485	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(594,281)	-	-	(594,281)
New issued obligations to grant credit	211,824	-	-	211,824
Derecognition of financial assets	(288,736)	-	(4,485)	(293,221)
Ending balance	636,362	-	-	636,362

(Unit: Baht)

For the year ended 31 December 2024

	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 (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Interbank and money market items				
Beginning balance	4,677	-	-	4,677
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	10,927	-	-	10,927
Ending balance	15,604	-	-	15,604
Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income				
Beginning balance	18,963	-	-	18,963
Derecognition of financial assets	(18,963)	-	-	(18,963)
Ending balance	-	-	-	-
Loans to customers and accrued interest receivables				
Beginning balance	30,123,046	9,520,190	517,010,326	556,653,562
Changes due to changes in stages	(3,091,432)	2,485,068	606,364	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(5,075,117)	15,259,553	104,054,266	114,238,702
New financial assets purchased or acquired	5,912,798	1,393,332	6,434,371	13,740,501
Derecognition of financial assets	(3,958,795)	(4,399,722)	(11,757,896)	(20,116,413)
Bad debt written-off	-	-	(131,171,662)	(131,171,662)
Ending balance	23,910,500	24,258,421	485,175,769	533,344,690
Loan commitments				
Beginning balance	1,897,586	-	-	1,897,586
Changes due to changes in stages	(81,563)	81,563	-	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(159,265)	(77,078)	-	(236,343)
New issued obligations to grant credit	948,791	-	-	948,791
Derecognition of financial assets	(1,297,994)	-	-	(1,297,994)
Ending balance	1,307,555	4,485	-	1,312,040

16. Properties for sale - net

(Unit: Baht)

	31 December 2025			Ending balance
	Beginning balance	Increase	Decrease	
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	558,543,228	155,546,239	(76,600,874)	637,488,593
- Appraised value by internal appraisals	151,247,207	88,451,378	(2,474,378)	237,224,207
Total	709,790,435	243,997,617	(79,075,252)	874,712,800
Less: Allowance for impairment	(149,722)	(15,585,894)	12,178	(15,723,438)
Total properties for sale - net	709,640,713	228,411,723	(79,063,074)	858,989,362

(Unit: Baht)

	31 December 2024			Ending balance
	Beginning balance	Increase	Decrease	
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	259,803,753	298,739,475	-	558,543,228
- Appraised value by internal appraisals	161,668,864	1,492,090	(11,913,747)	151,247,207
Total	421,472,617	300,231,565	(11,913,747)	709,790,435
Less: Allowance for impairment	(197,912)	-	48,190	(149,722)
Total properties for sale - net	421,274,705	300,231,565	(11,865,557)	709,640,713

17. Leasehold improvement and equipment - net

(Unit: Baht)

	Leasehold improvement	Computer and equipment	Furniture and fixtures	Vehicles	Total
Cost					
At 1 January 2024	19,307,853	19,342,519	91,055	9,661,400	48,402,827
Additions	-	91,070	-	-	91,070
Disposals / write-off	(13,902)	(204,841)	-	(1,159,000)	(1,377,743)
At 31 December 2024	19,293,951	19,228,748	91,055	8,502,400	47,116,154
Additions	-	726,229	-	-	726,229
Disposals / write-off	(4,656)	(200,856)	-	-	(205,512)
At 31 December 2025	19,289,295	19,754,121	91,055	8,502,400	47,636,871
Accumulated depreciation					
At 1 January 2024	19,293,324	18,262,826	88,027	8,888,966	46,533,143
Depreciation for the year	11,673	591,504	3,017	772,429	1,378,623
Disposals / write-off	(11,425)	(194,188)	-	(1,158,999)	(1,364,612)
At 31 December 2024	19,293,572	18,660,142	91,044	8,502,396	46,547,154
Depreciation for the year	137	241,917	-	-	242,054
Disposals / write-off	(4,656)	(200,843)	-	-	(205,499)
At 31 December 2025	19,289,053	18,701,216	91,044	8,502,396	46,583,709
Net book value					
At 31 December 2024	379	568,606	11	4	569,000
At 31 December 2025	242	1,052,905	11	4	1,053,162
Depreciation for the years ended 31 December					
2024					1,378,623
2025					242,054

As at 31 December 2025, certain items of leasehold improvement, equipment and vehicle were fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated depreciation of those assets amounted to approximately Baht 45.8 million (2024: Baht 46.0 million).

18. Intangible assets - net

	(Unit: Baht)
	<u>Software licenses</u>
Cost	
At 1 January 2024	32,584,593
Additions	-
At 31 December 2024	32,584,593
Additions	-
At 31 December 2025	32,584,593
Accumulated amortisation	
At 1 January 2024	25,535,380
Amortisation for the year	2,627,682
At 31 December 2024	28,163,062
Amortisation for the year	2,598,489
At 31 December 2025	30,761,551
Net book value	
At 31 December 2024	4,421,531
At 31 December 2025	1,823,042
Amortisation for the years ended 31 December	
2024	2,627,682
2025	2,598,489

As at 31 December 2025, 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 19.6 million (2024: Baht 19.6 million).

19. Other assets

	(Unit: Baht)	
	<u>31 December 2025</u>	<u>31 December 2024</u>
Prepaid income tax	17,397	16,791
Deposits	2,268,508	5,445,539
Prepaid expenses	2,594,408	2,606,683
Other receivables	62,275	8,005,485
Others	7,159,304	5,221,624
Total	12,101,892	21,296,122

20. Deposits

20.1 Classified by type of deposit

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Certificates of deposit	5,914,087,051	5,611,061,495
Total	5,914,087,051	5,611,061,495

20.2 Classified by currency and residence of customer

As at 31 December 2025 and 2024, deposits were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

21. Interbank and money market items (liabilities)

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Domestic		
Commercial banks	660,000,000	400,000,000
Specialised financial institutions*	1,650,000,000	850,000,000
Other financial institutions **	1,703,000,000	1,603,000,000
Total	4,013,000,000	2,853,000,000

* 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.

22. Leases

The Company has lease contracts for various items used in its operations, with the remaining lease terms between 1 - 5 years.

22.1 Right-of-use assets

Movement of the right-of-use assets during the years ended 31 December 2025 and 2024 are summarised below.

	Building	Equipment	Vehicle	(Unit: Baht)
	Total			Total
Cost				
At 1 January 2024	28,485,761	733,928	-	29,219,689
Additions	189,497	-	2,121,000	2,310,497
Contract termination	(3,279,083)	-	-	(3,279,083)
At 31 December 2024	25,396,175	733,928	2,121,000	28,251,103
Additions	189,282	-	2,990,000	3,179,282
Contract termination	(189,497)	-	-	(189,497)
At 31 December 2025	25,395,960	733,928	5,111,000	31,240,888
Accumulated depreciation				
At 1 January 2024	63,394	97,857	-	161,251
Depreciation for the year	7,588,667	146,786	471,333	8,206,786
Accumulated depreciation (Transfer)	3,016,860	-	-	3,016,860
Accumulated depreciation on contract termination	(190,182)	-	-	(190,182)
At 31 December 2024	10,478,739	244,643	471,333	11,194,715
Depreciation for the year	7,588,137	146,785	1,305,000	9,039,922
Accumulated depreciation on contract termination	(189,497)	-	-	(189,497)
At 31 December 2025	17,877,379	391,428	1,776,333	20,045,140
Net book value				
At 31 December 2024	14,917,436	489,285	1,649,667	17,056,388
At 31 December 2025	7,518,581	342,500	3,334,667	11,195,748
Depreciation for the years ended 31 December				
2024				8,206,786
2025				9,039,922

22.2 Lease liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Lease payments	10,690,006	18,165,358
Less: Deferred interest expenses	(301,085)	(374,562)
Total	<u>10,388,921</u>	<u>17,790,796</u>

Movement of the lease liabilities during the years ended 31 December 2025 and 2024 summarised below:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Beginning balance	17,790,796	25,203,168
Additions	3,179,282	1,408,746
Accretion of interest	373,410	430,234
Repayments	(10,954,567)	(9,251,352)
Ending balance	<u>10,388,921</u>	<u>17,790,796</u>

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

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

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Depreciation expenses of right-of-use assets	9,039,922	8,206,786
Interest expenses on lease liabilities	373,410	430,234
Expenses relating to short-term leases	46,800	46,800

22.4 Others

The Company had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2025 of Baht 10 million (2024: Baht 9 million), including the cash outflow related to short-term lease and leases of low-value assets.

23. Provisions

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Allowance for expected credit losses for loan commitments	636,362	1,312,040
Provisions for employee benefits	16,044,925	17,472,099
Provisions for decommissioning costs	5,161,250	5,123,247
Provisions for loss form litigation	-	3,121,389
Total	<u>21,842,537</u>	<u>27,028,775</u>

23.1 Allowance for expected credit losses on loan commitments

As at 31 December 2025 and 2024 allowance for expected credit losses on loan commitments classified by classification are as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	139,103,373	636,362
Total	<u>139,103,373</u>	<u>636,362</u>

	(Unit: Baht)	
	31 December 2024	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	263,829,597	1,307,555
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	100,000	4,485
Total	<u>263,929,597</u>	<u>1,312,040</u>

23.2 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 2562 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 2025	31 December 2024
Provisions for employee benefits at the beginning of the year	17,472,099	13,089,019
Include in profit or loss:		
Current service cost	3,208,397	3,056,091
Interest cost	378,127	391,362
Include in other comprehensive income:		
Actuarial loss arising from		
Demographic assumptions changes	-	-
Financial assumptions changes	374,575	544,699
Experience adjustment	852,609	390,928
Benefits paid during the year	(6,240,882)	-
Provisions for employee benefits at the end of the year	<u>16,044,925</u>	<u>17,472,099</u>

The Company expects to pay Baht 1.8 million of long-term employee benefits during the next year (2024: Baht 1.6 million).

At 31 December 2025, the weighted-average duration of the defined benefit obligation was 8 years (2024: 8 years).

Principal actuarial assumptions

	(Unit: Percent per annum)	
	31 December 2025	31 December 2024
Discount rate	1.73	2.28
Future salary growth	6.00	6.00
Turnover rate (depending on age)	4.30 - 34.38	4.30 - 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 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
Discount rate (1% movement)	(686,291)	(754,027)	789,437	857,095
Future salary growth (1% movement)	747,832	816,840	(666,293)	(735,645)
Employee turnover rate (20% movement)	(738,887)	(768,176)	874,671	901,695
Future mortality (20% movement)	(76,514)	(91,904)	77,279	92,811

24. Other liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Other payables	2,381,363	2,070,219
Deposits	140,000	40,000
Specific business tax and value added tax payable	848,803	1,065,904
Withholding tax payable	955,067	971,479
Payable from Legal Executive Department	801,217	663,217
Others	307,589	238,007
Total	5,434,039	5,048,826

25. Other components of equity

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income		
Revaluation surplus on debt instruments	16,132,956	18,715,313
Revaluation deficit on debt instruments	(34,047,500)	(150,473,819)
Revaluation deficit on equity instruments	(10,482)	-
Total revaluation deficit on investments measured at fair value through other comprehensive income	(17,925,026)	(131,758,506)
Add: income taxes	3,585,005	26,351,701
Other components of equity - net of income taxes	(14,340,021)	(105,406,805)

26. 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.

27. Dividend payment

	Approved by	Payment schedule	Dividend rate per share (Baht per share)	Amounts of dividend paid (Baht)
2025 Annual dividend	Annual General Meeting of the shareholders on 25 April 2025	23 May 2025	0.040	50,000,000
2024 Annual dividend	Annual General Meeting of the shareholders on 23 April 2024	8 May 2024	0.032	40,000,000

28. Commitments and contingent liabilities

28.1 Commitments

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
Other commitments		
- Other guarantee	34,553,793	34,553,793
- Undrawn committed line	139,103,373	263,929,597
Total	173,657,166	298,483,390

28.2 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 2025, future minimum lease payments required under there non-cancellable services agreements were as follows:

	(Unit: Baht)	
	Payable	Non-related parties
Within 1 year		1,780,416
1 to 2 years		35,397

28.3 Litigation

The Company was a defendant in a civil lawsuit filed by a third party, with total claims amounting to Baht 3.75 million. The Court of First Instance rendered a judgement ordering the Company to pay damages of Baht 2.56 million plus interest. The Appeal Court upheld the judgement of the Court of First Instance.

On 16 January 2025, the Company filed a petition for leave to appeal to the Supreme Court and submitted an appeal against the Court of Appeal's judgement. On 1 September 2025, the Supreme Court denied the petition for leave to appeal and did not accept the appeal, concluding that there were no grounds to change the essential points of the Court of Appeal's judgement. Therefore, the case is final and binding. The Company has fully settled the judgement debt, including interest, totaling Baht 3.12 million.

29. 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/n ationality	Nature of relationships
The Brooker Group PCL.	Thai	Shareholder
KTM Capital Land Co., Ltd.	Thai	Entities with common directors, management or related persons
Insight Legal Co., Ltd.***	Thai	Entities with common directors, management or related persons
Energy Absolute PCL.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
Land Prosperity Holding Co., Ltd.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
Wealth Concept Mutual Fund Brokerage Securities Co., Ltd.**	Thai	Entities with common directors, management or related persons
Nex Point PCL.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
Pongnok Development Co., Ltd.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons

Name of entity/personnel	Country of incorporation/nationality	Nature of relationships
EA Solar Co., Ltd.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
EA Solar Lampang Co., Ltd.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
EA Solar Nakornsawan Co., Ltd.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
EA Solar Phitsanulok Co., Ltd.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
EA Wind Hadkanghan 3 Co., Ltd.*	Thai	Entities with common directors, management or related persons
EA Waste Management Phuket Co., Ltd.*	Thai	Entities with common shareholders or related persons
Genepeutic Bio Co., Ltd.*	Thai	Entities with common shareholders or related persons
Blockfint Co., Ltd.*	Thai	Entities with common shareholders or related persons
Industrial Water Resource Management Co., Ltd.*	Thai	Entities with common shareholders or related persons
Double P Land Co., Ltd.*	Thai	Entities with common shareholders or related persons
SPBL Holding Co., Ltd.*	Thai	Entities with common shareholders or 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 Company was related parties up to 21 August 2024.

** The Company was related parties up to 7 May 2024.

*** The Company was related parties up to 15 May 2025.

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 receivables	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 2025 and 2024 with related parties were as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Entities which common directors, management, shareholders or related persons		
Interest income	-	3,258,886
Interest expenses	212,235	8,609,896
Other expenses	-	876,203
Key management personnel		
Interest expenses	522,478	278,182
Major shareholders		
Interest expenses	228,410	97,063

Significant balances with related parties as at 31 December 2025 and 2024 were as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2025	31 December 2024
	Entities which common directors, management, shareholders or related persons	
Deposits	-	14,352,690
Accrued interest payables	-	188,876
Key management personnel		
Deposits	25,352,991	19,845,102
Accrued interest payables	150,301	79,163
Major shareholder		
Deposits	10,099,334	10,000,000
Accrued interest payables	154,395	42,849

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	
	2025	2024
Short-term benefits	29,235,993	24,855,871
Post-employment benefits	2,177,979	2,038,601
Total	31,413,972	26,894,472

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	
	2025	2024
Directors' remuneration	6,136,086	4,175,000
Total	6,136,086	4,175,000

30. 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.

31. Interest income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Interbank and money market items	7,474,239	3,188,392
Investments in debt securities	57,159,964	58,323,580
Loans to customers	423,913,652	500,909,869
Total	<u>488,547,855</u>	<u>562,421,841</u>

The Company has interest income from financial assets that are credit-impaired for the year ended 31 December 2025 amounting to Baht 70 million. The Company has recognised an allowance for expected credit losses for the aforementioned interest income (2024: Baht 62 million).

32. Interest expenses

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Deposits	131,303,910	119,734,517
Interbank and money market items	31,502,139	67,857,706
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency	33,810,331	34,210,317
Others	411,413	648,721
Total	<u>197,027,793</u>	<u>222,451,261</u>

33. Fees and service income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Acceptances, avals and guarantees	102,395	186,254
Fees on loans	753,500	868,887
Service fees	-	1,000,000
Total	<u>855,895</u>	<u>2,055,141</u>

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

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Domestic marketable equity securities	4,222,241	(52,206,383)
Total	4,222,241	(52,206,383)

35. Net gains on investments

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Gains on disposal of investment in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	-	67,088
Total	-	67,088

36. Expected credit losses and impairment

(Unit: Baht)

	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Interbank and money market items (reversal)	(3,852)	10,927
Investment in debt securities measured at fair value through other comprehensive income (reversal)	-	(18,963)
Loans to customers and accrued interest receivables	78,022,727	47,356,592
Loan commitments (reversal)	(675,678)	(585,547)
Loss from impairment of properties for sale	15,585,894	-
Loss (gain) from modification of loan conditions	(4,356,883)	8,245,952
Total	88,572,208	55,008,961

37. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2025 and 2024 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Current income tax:		
Corporate income tax for the year	20,236,510	24,077,855
Deferred tax:		
Relating to temporary differences and reversal of temporary differences	(1,255,314)	(1,970,892)
Income tax expenses reported in statements of comprehensive income	<u>18,981,196</u>	<u>22,106,963</u>

The amounts of income tax relating to each components of other comprehensive income for the years ended 31 December 2025 and 2024 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Deferred tax relating to gains on revaluation of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	22,768,792	21,415,271
Deferred tax relating to losses on revaluation of investments in equity securities measured at fair value through other comprehensive income	(2,096)	-
Deferred tax on remeasurement losses on defined benefit plans	(245,437)	(187,125)
Total	<u>22,521,259</u>	<u>21,228,146</u>

A reconciliation between income tax expenses and the product of accounting profit multiplied by the applicable tax rates for the years ended 31 December 2025 and 2024 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2025	2024
Accounting profits before tax	94,770,732	107,979,674
Applicable tax rates	20%	20%
Accounting profits before tax multiplied by applicable tax rate	18,954,146	21,595,935
Effects of non-deductible expenses and non-taxable income	27,050	511,028
Total	<u>18,981,196</u>	<u>22,106,963</u>

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

(Unit: Baht)

	As at 1 January 2025	(Charged) / Credited to:		As at 31 December 2025
		Profit or loss	Other	
			comprehensive income	
Deferred tax assets				
Allowance for impairment of investments	1,564,000	-	2,096	1,566,096
Loss on remeasurement investments	35,405,240	(785,450)	(22,768,792)	11,850,998
Allowance for expected credit losses	54,232	(135,906)	-	(81,674)
Allowance for impairment of properties for sale	29,944	3,114,743	-	3,144,687
Provisions for loss from litigation	624,278	(624,278)	-	-
Leases	1,351,882	(75,204)	-	1,276,678
Finance leases	(579,002)	292,281	-	(286,721)
Provisions for employee benefits	3,494,420	(530,872)	245,437	3,208,985
Total	41,944,994	1,255,314	(22,521,259)	20,679,049

(Unit: Baht)

	As at 1 January 2024	(Charged) / Credited to:		As at 31 December 2024
		Profit or loss	Other	
			comprehensive income	
Deferred tax assets				
Allowance for impairment of investments	1,564,000	-	-	1,564,000
Loss on remeasurement investments	56,227,553	592,958	(21,415,271)	35,405,240
Allowance for expected credit losses	169,156	(114,924)	-	54,232
Allowance for impairment of properties for sale	39,582	(9,638)	-	29,944
Provisions for loss from litigation	607,781	16,497	-	624,278
Leases	827,679	524,203	-	1,351,882
Finance leases	(851,307)	272,305	-	(579,002)
Provisions for employee benefits	2,617,804	689,491	187,125	3,494,420
Total	61,202,248	1,970,892	(21,228,146)	41,944,994

38. 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	
	2025	2024
Profit attributable to ordinary shareholders of the Company (Baht)	75,789,536	85,872,711
Number of ordinary shares outstanding (Share)	1,250,000,000	1,250,000,000
Earnings per share (Baht/Share)	0.06	0.07

39. Fair value of financial instruments

39.1 Financial instruments measured at fair value

The following tables present the fair value hierarchy of the financial instruments that were measured at fair value at the reporting dates.

	(Unit: Baht)		
	31 December 2025		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
Financial assets			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	149,598,524	-	149,598,524
Investments in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	3,654,468,450	3,654,468,450
Investments in equity securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	-	-
Total financial assets	<u>149,598,524</u>	<u>3,654,468,450</u>	<u>3,804,066,974</u>

(Unit: Baht)

	31 December 2024		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
Financial assets			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	27,004,284	-	27,004,284
Investments in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	3,584,082,494	3,584,082,494
Investments in equity securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	-	-
Total financial assets	<u>27,004,284</u>	<u>3,584,082,494</u>	<u>3,611,086,778</u>

39.2 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 2025 and 2024 were as follows:

	31 December 2025				
	Carrying amount	Fair value			
	Financial instruments measured at amortised cost	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial liabilities					
Deposits	5,914,087,051	-	5,934,122,534	-	5,934,122,534
Interbank and money market items (liabilities)	4,013,000,000	-	4,005,290,271	-	4,005,290,271

(Unit: Baht)

	31 December 2024				
	Carrying amount	Fair value			
	Financial instruments measured at amortised cost	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial liabilities					
Deposits	5,611,061,495	-	5,631,002,217	-	5,631,002,217
Interbank and money market items (liabilities)	2,853,000,000	-	2,854,139,321	-	2,854,139,321

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.

40. Event after the reporting period

On 27 February 2026, 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 0.03 per share to the shareholders from the net profit for the year 2025, or a total of Baht 37.5 million.

41. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 27 February 2026.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับผลประกอบการปี 2568

ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยในเดือนธันวาคม และไตรมาส 4 ปี 2568

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ขยายตัวจากไตรมาสก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากทั้งอุปสงค์ในประเทศและต่างประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น สอดคล้องกับการขยายตัวของภาคการผลิต โดยอุปสงค์ต่างประเทศเพิ่มขึ้นตามการส่งออกที่ยขยายตัวต่อเนื่องในหลายหมวดสินค้า อาทิ กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์และสินค้าเกษตร ขณะที่อุปสงค์ในประเทศขยายตัวจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ส่วนหนึ่งได้รับแรงหนุนจากมาตรการภาครัฐ รวมถึงการใช้จ่ายของรัฐบาลกลางที่เพิ่มขึ้น

ด้านอุปทานปรับเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของภาคบริการ โดยเฉพาะภาคการค้าและการท่องเที่ยว สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ปรับตัวขึ้นตามอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการกลับมาผลิตตามปกติของโรงงานที่ปิดปรับปรุงกระบวนการผลิตก่อนหน้า ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปยังอยู่ในแดนลบแต่ปรับลดลงในอัตราที่น้อยลงจากราคาหมวดอาหารสด ส่วนอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังเป็นบวกแต่ชะลอลงจากเดือนก่อน

ทั้งนี้ ประเด็นที่ต้องติดตาม ได้แก่ (1) ผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาทต่อภาคธุรกิจ (2) สภาพคล่องของภาคธุรกิจที่ยังตึงตัว (3) ความสามารถในการปรับตัวของภาคการผลิตอุตสาหกรรมภายใต้การแข่งขันที่สูงขึ้น และ (4) ความต่อเนื่องของการฟื้นตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวในระยะถัดไป

เศรษฐกิจไทยในเดือนธันวาคมขยายตัวจากเดือนก่อน ตามการส่งออกสินค้าที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าเทคโนโลยีและสินค้าเกษตร การบริโภคภาคเอกชนโดยเฉพาะหมวดบริการที่ได้รับผลดีจากมาตรการภาครัฐ และการลงทุนภาคเอกชนในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ ซึ่งเพิ่มขึ้นตามยอดจำหน่ายเครื่องจักรในประเทศหมวดอุปกรณ์ไฟฟ้าหมวดยานพาหนะเพิ่มขึ้นตามมูลค่ายอดการเร่งจดทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้าก่อนมาตรการ EV 3.0 สิ้นสุดลง ประกอบกับมูลค่าการนำเข้าเครื่องบินปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่การลงทุนหมวดก่อสร้างทรงตัว โดยงานก่อสร้างที่ไม่ใช่ที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น แต่หมวดที่อยู่อาศัยชะลอลง ส่งผลให้กิจกรรมในภาคบริการที่เกี่ยวข้องปรับดีขึ้นตามลำดับ ด้านการผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวตามอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการกลับมาดำเนินการของโรงงานที่หยุดผลิตชั่วคราว ภาคการท่องเที่ยวชะลอลงจากนักท่องเที่ยวกลุ่มตลาดระยะใกล้โดยเฉพาะ มาเลเซียและจีน ขณะที่ตลาดระยะไกล เช่น ฝรั่งเศส และรัสเซียขยายตัวได้ดี อย่างไรก็ตาม รายรับจากการท่องเที่ยวปรับลดลงตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติ

เสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปติดลบน้อยลงจากเดือนก่อนตามหมวดอาหารสด จากราคาผักที่ปรับเพิ่มขึ้นจากผลของน้ำท่วม ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเป็นบวก แต่ชะลอลงเล็กน้อยจากเดือนก่อน ตามราคาค่าโดยสารสาธารณะ ousing ส่วนตัว และอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ด้านภาวะตลาดแรงงาน การจ้างงานทรงตัวจากเดือนก่อน สะท้อนจากจำนวนผู้ประกันตนมาตรา 33 ที่ใกล้เคียงเดือนก่อน ตามการจ้างงานในภาคบริการเป็นสำคัญ ขณะที่การจ้างงานในภาคการผลิตลดลงบ้าง โดยต้องติดตามการจ้างงานที่ยังคงลดลงในกลุ่มการผลิตสินค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแข่งขันของสินค้านำเข้า ด้านดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลจากทั้งดุลการค้า และดุลบริการ รายได้ และเงินโอน

สรุปถึงไตรมาสที่ 4 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวจากไตรมาสก่อน สะท้อนจากเครื่องชี้อุปสงค์ต่างประเทศทั้งการส่งออกสินค้าที่เพิ่มขึ้นในหมวดอิเล็กทรอนิกส์และเครื่องใช้ไฟฟ้า และรายรับภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่ทยอยฟื้นตัว ประกอบกับอุปสงค์ในประเทศปรับตัวขึ้นทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐ ส่งผลให้กิจกรรมในภาคบริการขยายตัวสอดคล้องกัน สำหรับการผลิตภาคอุตสาหกรรมกลับมาขยายตัวจากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ เนื่องจากโรงงานที่ปิดเพื่อปรับปรุงกระบวนการผลิตและซ่อมบำรุงชั่วคราวกลับมาผลิตตามปกติ

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2569 ขยายตัวร้อยละ 1.5 - 2.5 การอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวร้อยละ 2.1 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์ ขยายตัวร้อยละ 2.0 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ (-0.3) - 0.7 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 2.4 ของ GDP โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวต่อเนื่องของภาคเอกชนในประเทศ การเพิ่มขึ้นของงบประมาณภาครัฐ การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและปริมาณน้ำที่เอื้ออำนวยต่อการผลิต ของภาคเกษตร หากแต่ยังมีข้อจำกัด และปัจจัยความเสี่ยงจาก ความผันผวนของระบบเศรษฐกิจและการค้าโลก หนี้สินภาคครัวเรือนยังอยู่ในเกณฑ์สูง ความผันผวนของสภาพภูมิอากาศ ไข้หวัดใหญ่และบรรยากาศทางเศรษฐกิจและการเมืองหลังการเลือกตั้ง การรักษาระบบราชการเศรษฐกิจและการเมืองหลังการเลือกตั้งโดยให้ความสำคัญกับการเร่งรัดกระบวนการจัดทำงบประมาณปี 2570 ควบคู่ไปกับการดำเนินนโยบายที่สำคัญที่มีผลต่อการสร้างความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งภายในและต่างประเทศ โดยเฉพาะการเร่งรัดกระบวนการเจรจาทางการค้ากับประเทศสำคัญ รวมทั้งการรักษาวินัยทางการคลังโดยการดำเนินการตามกรอบแผนการคลังระยะปานกลาง และการสร้างศักยภาพการขยายตัวทางเศรษฐกิจในระยะยาว

การขับเคลื่อนการลงทุนภาคเอกชน โดยให้ความสำคัญกับการเร่งดำเนินการระบบ Thailand Fast Pass การปรับปรุงระบบการขออนุญาตแบบรวมศูนย์ผ่านช่องทางดิจิทัลแพลตฟอร์ม การยกระดับความพร้อมด้านโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภคที่จำเป็นต่อการลงทุน โดยเฉพาะด้านการจัดหาพลัง การให้สิทธิประโยชน์โดยมุ่งสร้างมูลค่าเพิ่มภายในประเทศ (Local value added) การส่งเสริมการลงทุนในรูปแบบของกิจการร่วมทุน (Joint venture) และการใช้ประโยชน์จากการเบี่ยงเบนทางการค้าและการลงทุนที่เกิดจากมาตรการกีดกันทางการค้า

การขับเคลื่อนภาคการส่งออก โดยให้ความสำคัญกับการขยายความร่วมมือทางเศรษฐกิจและตลาดใหม่เพื่อกระจายความเสี่ยงและลดการพึ่งพาการส่งออกไปยังสหรัฐฯ การลดผลกระทบจากมาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ การลดต้นทุนการผลิตและต้นทุนการดำเนินงาน การส่งเสริมการใช้สินค้าและวัตถุดิบและสินค้าขึ้นกลางในประเทศ การสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการสำคัญของประเทศคู่ค้าที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2569 – 2570 และการส่งเสริมให้ภาคธุรกิจบริหารจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน

การเร่งรัดการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว โดยมุ่งเน้น การส่งเสริมการท่องเที่ยวมูลค่าสูงเพื่อดึงดูดกลุ่มนักท่องเที่ยวคุณภาพ การยกระดับมาตรฐานและความปลอดภัยนักท่องเที่ยว การปราบปรามอาชญากรรมและเครื่องอำนวยความสะดวกกฎหมายข้ามชาติที่แฝงตัวกับการท่องเที่ยว การดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและภัยธรรมชาติ และการเร่งแก้ปัญหาความแออัดในการเดินทางและส่งเสริมการท่องเที่ยวเมืองรอง

การแก้ไขปัญหาด้านการเข้าถึงสินเชื่อของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน ได้แก่ การลดแรงกดดันจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในภาคครัวเรือน การให้ความช่วยเหลือทางการเงินให้แก่ภาคธุรกิจ SMEs ที่มีศักยภาพแต่ประสบ

ปัญหาด้านการเข้าถึงสภาพคล่องและได้รับผลกระทบซ้ำเติมจากมาตรการที่ตึงตัวทางการเงิน การเร่งดำเนินการตาม แนวทางการแก้ไขปัญหานี้ควรรี้อย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน และการสร้างความตระหนักสู่ทางการเงิน

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติให้ ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี จากร้อยละ 1.25 เป็น ร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยให้มีผลทันที ในการประชุมครั้งที่ 1/2569 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2569 โดย กนง. เห็นว่าเศรษฐกิจ ทยายตัวสูงกว่าที่ประเมินไว้ในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 แต่ยังมีแนวโน้มทยายตัวต่ำกว่าศักยภาพและไม่ทั่วถึงในปี 2569 และ 2570 จากปัญหาเชิงโครงสร้างและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ขณะที่อัตราเงินเฟ้อในระยะข้างหน้ามีความเสี่ยงต่ำ เพิ่มขึ้นจากที่ประเมินไว้เดิมตามแนวโน้มราคาพลังงานและมาตรการภาครัฐที่อาจมีเพิ่มเติม รวมถึงแรงกดดันด้านอุปสงค์ที่มีจำกัดตามเศรษฐกิจที่ทยายตัวต่ำกว่าศักยภาพ ด้านสินเชื่อรวมยังคงหดตัวต่อเนื่อง เงินบาทปรับแข็งค่าขึ้น อีกทั้งสภาพคล่องของ SMEs และครัวเรือนยังตึงตัว

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติ 4 ต่อ 2 เสียง ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 1.00 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ บรรเทาภาระหนี้ของภาคธุรกิจและครัวเรือน และยึดเหนี่ยวการคาดการณ์เงินเฟ้อในระยะปานกลาง ทั้งนี้ กรรมการส่วนน้อยเห็นควรคงอัตราดอกเบี้ย โดยประเมิน ว่านโยบายการเงินปัจจุบันยังสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ และการลดดอกเบี้ยก่อนหน้ากำลังอยู่ระหว่างการส่งผ่านสู่ระบบเศรษฐกิจ คณะกรรมการฯ ให้ความสำคัญกับเสถียรภาพระบบการเงินในระยะปานกลาง และเห็นว่า นโยบายการเงินเพียงอย่างเดียวไม่สามารถแก้ไขข้อจำกัดเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจได้ จำเป็นต้องดำเนินมาตรการ ด้านอื่นควบคู่กันไป.

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ทยายตัวสูงกว่าที่ประเมินไว้ จากแรงสนับสนุนของการลงทุนและการส่งออก สินค้า แม้ส่วนหนึ่งเป็นผลจากปัจจัยชั่วคราวช่วงปลายปี ซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปยังเศรษฐกิจปี 2569 และ 2570 อย่างไรก็ดี การทยายตัวยังมีแนวโน้มต่ำกว่าศักยภาพจากข้อจำกัดเชิงโครงสร้างและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น แม้ว่าการส่งออก และการลงทุนภาคเอกชนปรับตัวขึ้นกว่าคาด แต่ยังคงกระจุกตัวในกลุ่มเทคโนโลยีและสร้างมูลค่าเพิ่มต่อระบบเศรษฐกิจ ลดลงเมื่อเทียบกับอดีต ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลงในระยะข้างหน้า โดยยังต้องติดตามความไม่แน่นอนของมาตรการภาษีสหรัฐฯ ความล่าช้าของงบประมาณปี 2570 ตลอดจนข้อจำกัดด้านการแข่งขัน การเข้าถึง สินเชื่อของ SMEs และผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2569 และ 2570 มีความเสี่ยงด้านต่ำเพิ่มขึ้นจากที่ประเมินไว้เดิมตามแนวโน้มราคาพลังงานและ มาตรการภาครัฐที่อาจมีเพิ่มเติม และแรงกดดันจากการแข่งขันที่สูงและกำลังซื้อที่ยังอ่อนแอ โดยคาดว่าอัตราเงินเฟ้อ ทั่วไปจะทยอยปรับเข้าสู่กรอบเป้าหมายช้ากว่าที่ประเมินไว้จากช่วงครึ่งแรกของปี 2570 เป็นช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่ อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานมีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยและทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ ความเสี่ยงภาวะเงินฝืดอยู่ในระดับต่ำ สะท้อนจากราคาสินค้าและบริการที่ไม่ได้ปรับลดลงเป็นวงกว้าง อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อคาดการณ์ในระยะปานกลาง ปรับลดลงบ้างแต่ยังอยู่ในกรอบเป้าหมาย จึงควรให้ติดตามความเสี่ยงภาวะเงินฝืดอย่างใกล้ชิด

อัตราดอกเบี้ยในระบบสถาบันการเงินและตลาดการเงินโดยรวมปรับลดลงตามการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของภาคธุรกิจและครัวเรือนลดลงและช่วยบรรเทาภาระหนี้ อย่างไรก็ตาม ต้นทุนการกู้ยืมของ SMEs ที่มีความเสี่ยงสูงยังปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่อรวมยังหดตัวต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งจากสถาบันการเงินยังมีระงับการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกหนี้รายใหม่และลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง ทั้งนี้ ควรติดตามการส่งผ่านของนโยบายการเงินและการขยายตัวของสินเชื่อ พร้อมทั้งสนับสนุนมาตรการทางการเงินเฉพาะจุดเพื่อดูแลกลุ่มเปราะบาง

อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบดอลลาร์สหรัฐปรับแข็งค่าตามทิศทางนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ และปัจจัยเฉพาะของไทย โดยการแข็งค่าของเงินบาทซ้ำเติมภาวะการเงินของผู้ส่งออกโดยเฉพาะสินค้าที่มีการแข่งขันด้านราคาสูงและอัตราค่าไรต่ำ ทั้งนี้ มีความกังวลต่อเงินบาทที่มีสัญญาณแข็งค่าเกินปัจจัยพื้นฐาน จึงควรติดตามความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและธุรกรรมที่ก่อให้เกิดแรงกดดันต่อค่าเงินบาทอย่างใกล้ชิด รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของมาตรการเกี่ยวกับธุรกรรมทองคำและธุรกรรมทางการเงินอื่นที่ได้ดำเนินการไปแล้ว

ภายใต้กรอบการดำเนินนโยบายการเงินที่มีเป้าหมายรักษาเสถียรภาพราคา ควบคู่กับดูแลเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาเสถียรภาพระบบการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงอยู่ในระดับผ่อนคลายเป็นพอและสอดคล้องกับการประเมินแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า อีกทั้งสนับสนุนให้เงินเพื่อกทยอยกลับเข้าสู่เป้าหมายในระยะปานกลาง ในขณะเดียวกัน ควรติดตามภัยของอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำต่อการสะสมความเสี่ยงด้านเสถียรภาพระบบการเงินในระยะปานกลาง และให้ความสำคัญกับขีดความสามารถของนโยบายการเงินที่มีอยู่จำกัด

ภาพรวมของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ.2517 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนเต็มรูปแบบจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่ได้รับ ความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก บริษัทฯ พัฒนาการอย่างต่อเนื่องมาเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินชั้นนำของ ประเทศไทย ปัจจุบันบริษัทฯ มีผู้บริหารและทีมงานที่มีทักษะและความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ ทำให้บริษัทฯ สามารถสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่มีคุณภาพตรงกับความต้องการของลูกค้า

ธุรกิจหลัก คือ

- ให้บริการด้านฝากเงินในรูปแบบของ บัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit) ด้วยผลตอบแทนที่เหมาะสม และบริการที่มีประสิทธิภาพโดยบริษัทฯ สร้างทางเลือกในการฝากเงินโดยคำนึงถึงความต้องการของ ลูกค้าเป็นสำคัญ เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนสูงสุด ทั้งเงินฝากระยะสั้นหรือระยะยาวภายใต้การควบคุม และจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และสามารถเลือกรับดอกเบี้ยเงินฝากรายงวด 3 หรือ 6 หรือ 12 เดือน โดย เงินฝากจะได้รับความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติกำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2563 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2564
- ให้บริการสินเชื่อรูปแบบต่างๆ สนับสนุนและแนะนำวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับธุรกิจ และตรงกับความต้องการ แก่บุคคลและธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย
 - สินเชื่อสนับสนุนสภาพคล่องกับธุรกิจ
 - สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ / อุตสาหกรรม
 - สินเชื่อเพื่อธุรกิจบริการ
 - สินเชื่อโครงการ
- ให้บริการด้านการจัดโครงสร้างทางการเงินแก่ลูกค้า โดยครอบคลุมการจัดหาแหล่งเงินทุน การจัดหาเงินกู้ยืม ระยะสั้น การปรับโครงสร้างหนี้และการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ รวมถึงการระดมทุนในลักษณะกึ่งทุน การให้ คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบรวมกิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินทั่วไป
- บริษัทฯ มีทรัพย์สินรองการวางที่มีคุณภาพในราคาที่เหมาะสม เพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ที่สนใจ ซึ่งเป็นอีกช่องทาง หนึ่งในการสร้างรายได้และบริหารจัดการทรัพย์สินของบริษัทฯ

ในปี 2568 เศรษฐกิจในประเทศชะลอตัว เนื่องจากเกิดภัยธรรมชาติที่ไม่ได้คาดคิด เช่น วิกฤตน้ำท่วมและแผ่นดินไหว ความตึงเครียดจากการค้าทั่วโลกที่เพิ่มขึ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ท้าผ่านปี 2568 ได้ด้วยการ ดำเนินกลยุทธ์หลัก 4 ด้าน ได้แก่

- (1) การบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ
- (2) การบริหารสินเชื่ออย่างระมัดระวังและมุ่งเน้นคุณภาพ และควบคุมความเสี่ยง
- (3) การบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) การบริหารจัดการส่วนทุนเชิงรุกเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีแผนปรับเปลี่ยนชื่อเป็น **บริษัทเงินทุน เอเชียัน จำกัด (มหาชน) (ASIAN FINANCE Public Co., Ltd.)** โดยกำหนดเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการยกระดับองค์กรสู่การเป็น **สถาบันการเงินชั้นนำที่มีความเป็นเลิศ ความมั่นคง และประสิทธิภาพ** โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. The Best Financial Institution

เป็นสถาบันการเงินที่มีความเป็นเลิศในทุกมิติ มุ่งเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพสูง การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและสามารถแข่งขันได้ในตลาด ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อสร้างและรักษาความเชื่อมั่นจากลูกค้า นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

2. Stable Financial Institution

เป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงทางการเงิน มีฐานะเงินทุนและสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความพร้อมในการรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะแวดล้อมทางธุรกิจในระยะยาว

3. Efficient Financial Institution

เป็นสถาบันการเงินที่มีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน มุ่งเน้นการบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม การปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีความรวดเร็วและทันสมัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งสร้างการรับรู้และความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า ผู้ฝากเงิน และผู้มีส่วนได้เสียว่า บริษัทฯ เป็นสถาบันการเงินที่มีคุณภาพทรัพย์สินอยู่ในระดับชั้นนำ โดยให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพสินทรัพย์และพอร์ตทางการเงินให้มีความแข็งแกร่ง โปร่งใส และยั่งยืน ผ่านกระบวนการคัดกรอง การบริหาร และการติดตามสินทรัพย์อย่างรอบคอบเพื่อเสริมสร้างความมั่นใจแก่ผู้ฝากเงิน บริษัทฯ จะพัฒนาและดำเนินงานภายใต้ กรอบการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่ทันสมัยและเข้มแข็ง ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ตลาด และการดำเนินงาน เพื่อให้สามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงในทุกรูปแบบได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะขับเคลื่อนองค์กรด้วย รูปแบบการทำงานที่ทันสมัยและสร้างสรรค์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน มุ่งเน้นการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้เกิด ประสิทธิภาพสูงสุด ควบคู่กับการพัฒนาการให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง และสามารถนำเสนอแนวทางแก้ไขที่เหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงการดำเนินงานดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้าง ความมั่นคงและความสม่ำเสมอของผลการดำเนินงาน สร้างความเชื่อมั่นในระยะยาว และสนับสนุนการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัทในฐานะสถาบันการเงินที่ลูกค้าและผู้ฝากเงินไว้วางใจ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะมุ่งเน้นการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าต่างๆ ที่มีความต้องการในการใช้บริการทางการเงิน โดยมีความเสี่ยงในการทำธุรกรรมในระดับที่ยอมรับได้ เป็นหลัก เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับภาคธุรกิจและเศรษฐกิจโดยรวม

บริษัทฯ มองเห็นโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มอุตสาหกรรมที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) รวมถึงธุรกิจที่ดำเนินงานตามแนวทางความยั่งยืน (Sustainability) ควบคู่กับการดำเนินกลยุทธ์บริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Capital Recycle Strategy) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการกระจายความเสี่ยงทางธุรกิจ (Diversification) และการสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) ให้แก่ลูกค้า รวมทั้งการขยายเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มฐานลูกค้าเงินกู้และลูกค้าเงินฝากอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ มีแผนขยายการระดมเงินทุนให้มีปริมาณมากขึ้นในต้นทศวรรษที่สามที่แข่งขันได้ พร้อมทั้งสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 4 ด้านหลัก ได้แก่

- ฐานเงินฝาก บริษัทฯ มีแผนเพิ่มฐานลูกค้าเงินฝากให้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสำคัญ
- วงเงินกู้จากสถาบันการเงิน บริษัทฯ มีแผนขยายแหล่งเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านความร่วมมือกับธนาคาร และสถาบันการเงินต่าง ๆ
- หุ้นกู้ บริษัทฯ มีแผนพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพขององค์กรให้มีความน่าสนใจ เพื่อรองรับการออกหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนในอนาคต
- โครงสร้างเงินทุนและตราสารกึ่งทุน บริษัทฯ มีแผนเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานทุน ผ่านการสร้างผลกำไรจากการดำเนินงาน และการเพิ่มทุนจากกลุ่มผู้ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ

ในช่วง 5 ปีข้างหน้า บริษัทฯ มีแผนมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตและมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ โดยสามารถจัดกลุ่มภาคธุรกิจหลัก ๆ ได้เป็น 4 กลุ่ม ได้แก่

- (1) ภาคเศรษฐกิจดั้งเดิม ซึ่งประกอบด้วยภาคการผลิต ภาคการค้า และภาคการก่อสร้าง
- (2) ภาคบริการและโครงสร้างพื้นฐาน ได้แก่ ธุรกิจลอจิสติกส์ การท่องเที่ยว และโรงพยาบาล
- (3) ภาคอุตสาหกรรมแห่งอนาคต เช่น เศรษฐกิจดิจิทัล อิเล็กทรอนิกส์ และยานยนต์ไฟฟ้า และ
- (4) ภาคธุรกิจที่ขับเคลื่อนความยั่งยืน ได้แก่ พลังงานหมุนเวียนและธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยบริษัทฯ ได้กำหนดสัดส่วนการกระจายพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับศักยภาพการเติบโตของแต่ละภาคอุตสาหกรรม เพื่อสร้างความสมดุลในการเติบโตและบริหารความเสี่ยงในระยะยาวอย่างมีประสิทธิภาพ

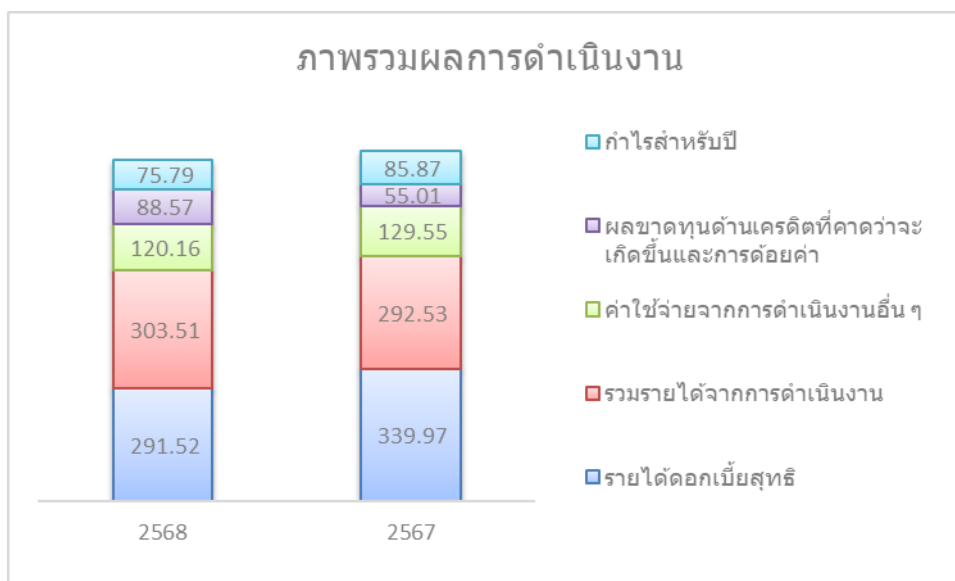
บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตารางสรุปผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ ปี 2568 และ 2567 (หน่วย: ล้านบาท)

กำไรหรือขาดทุน	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (+/-)	% YOY
รายได้ดอกเบี้ย	488.55	562.42	(73.87)	-13.13%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	197.03	222.45	(25.42)	-11.43%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	291.52	339.97	(48.45)	-14.25%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.86	2.06	(1.20)	-58.35%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	0.86	2.06	(1.20)	-58.35%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.22	(52.21)	56.43	108.09%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	0.07	(0.07)	-100.00%
รายได้เงินปันผล	3.79	1.05	2.74	261.00%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0.22	(0.07)	0.29	439.93%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2.90	1.66	1.23	74.12%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	303.51	292.53	10.97	3.75%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	120.16	129.55	(9.38)	-7.24%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	183.34	162.99	20.35	12.49%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ การด้อยค่า	88.57	55.01	33.56	61.01%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงิน ได้	94.77	107.98	(13.21)	-12.23%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18.98	22.11	(3.13)	-14.14%
กำไรสำหรับปี	75.79	85.87	(10.08)	-11.74%

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิ **75.79 ล้านบาท ลดลง 10.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.74 จากปีก่อน** แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะลดลง ซึ่งเป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แต่ถูกชดเชยด้วยรายได้อื่นๆที่เพิ่มขึ้นทำให้รายได้รวมจากการดำเนินงานรวมปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 10.97 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.75 แต่อย่างไรก็ตามบริษัทตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่าที่สูงกว่าปีก่อนเป็นผลจากการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวังต่อเนื่อง จึงทำให้กำไรสุทธินี้ลดลงจากปีก่อน



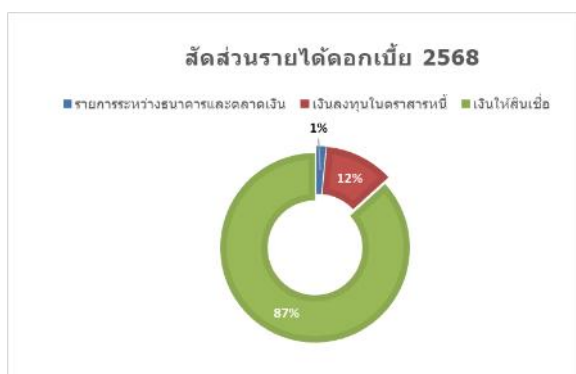
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (+/-)	% YOY
รายได้ดอกเบี้ย	488.55	562.42	-73.87	-13.13%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.48	3.19	4.30	134.73%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	57.16	58.32	-1.16	-2.00%
เงินให้สินเชื่อ	423.91	500.91	-77.00	-15.37%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	197.03	222.45	-25.42	-11.43%
เงินรับฝาก	131.30	119.73	11.57	9.66%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31.50	67.86	-36.36	-53.58%
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	33.81	34.21	-0.40	-1.17%
อื่นๆ	0.42	0.65	-0.24	-36.58%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	291.52	339.97	-48.45	-14.25%

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2568 อยู่ที่ 291.52 ล้านบาท ลดลง 48.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.25 จากปีก่อน

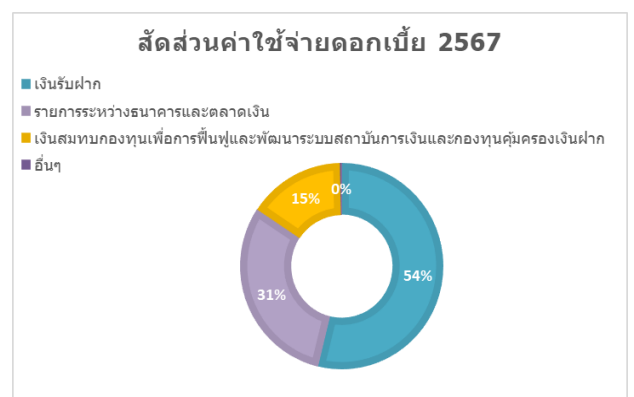
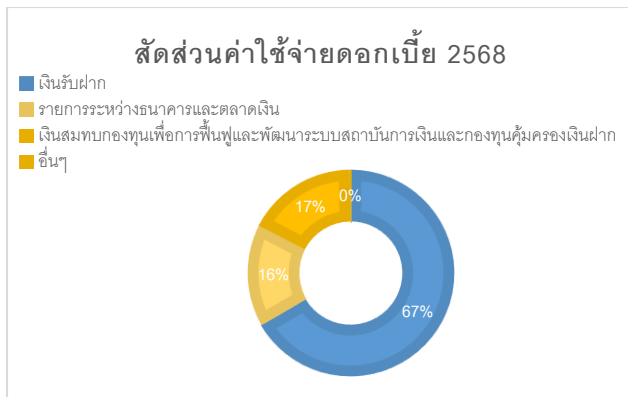
- การปรับลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าว มีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากพอร์ตสินเชื่อโดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ปรับตัวลดลง ประกอบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในช่วงขาลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างรอบคอบและระมัดระวังมากยิ่งขึ้น โดยนำกรอบการพิจารณาความเสี่ยง (Risk Screening) รูปแบบใหม่มาใช้ในการคัดกรองและติดตามคุณภาพสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อในระยะยาว
- ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 11.43 อยู่ที่ 197.03 ล้านบาท สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับตัวลดลง ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินโดยรวมลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังสามารถควบคุมต้นทุนดอกเบี้ยได้ในระดับหนึ่ง จากการบริหารต้นทุนแหล่งเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการปรับโครงสร้างและระยะเวลาของเงินฝากให้เหมาะสมเพื่อชดเชยผลกระทบจากรายได้ดอกเบี้ยที่หดตัว

อย่างไรก็ดี โครงสร้างรายได้และต้นทุนดอกเบี้ยที่ปรับลดลงอย่างสอดคล้องกัน สะท้อนถึงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างระมัดระวัง โดยมุ่งรักษาเสถียรภาพและคุณภาพของพอร์ตสินทรัพย์เป็นหลัก



รายได้ดอกเบี้ย

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 15.37 จาก 500.91 ล้านบาท เหลือ 423.91 ล้านบาท สะท้อนถึงการชะลอตัวของการปล่อยสินเชื่อใหม่ รวมถึงการบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้นท่ามกลางภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพเศรษฐกิจ
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.00 อยู่ที่ 57.16 ล้านบาท จากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาด ซึ่งส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยรับของตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยผันแปร (Floating rate / Index-linked bond) ปรับตัวลดลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง
- ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 134.73 แม้มีสัดส่วนไม่สูงนักแต่สะท้อนการบริหารเงินส่วนเกินในระยะสั้นที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น



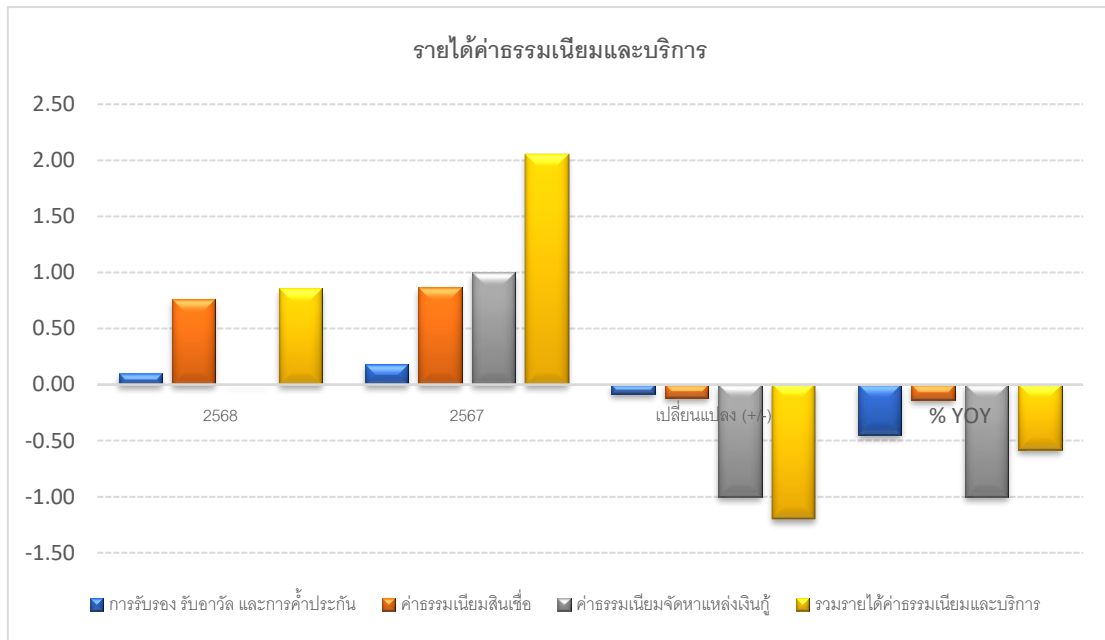
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมลดลงร้อยละ 11.43 อยู่ที่ 197.03 ล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.66 ตามปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น
- อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 53.58 เนื่องจากการบริหารสภาพคล่องเพื่อช่วยชดเชยต้นทุนทางการเงินบางส่วน
- เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และกองทุนคุ้มครองเงินฝากปรับลดลงเล็กน้อย เนื่องจากเงินรับฝากเฉลี่ยตลอดทั้งปี 2568 อยู่ในระดับต่ำกว่าปีก่อน แม้ปริมาณเงินรับฝาก ณ สิ้นงวดอาจเพิ่มขึ้นก็ตาม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (+/-)	% YOY
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	0.10	0.19	(0.08)	-45.02%
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	0.76	0.87	(0.12)	-13.28%
ค่าธรรมเนียมจัดหาแหล่งเงินทุน	-	1.00	(1.00)	-100.00%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.86	2.06	(1.20)	-58.35%

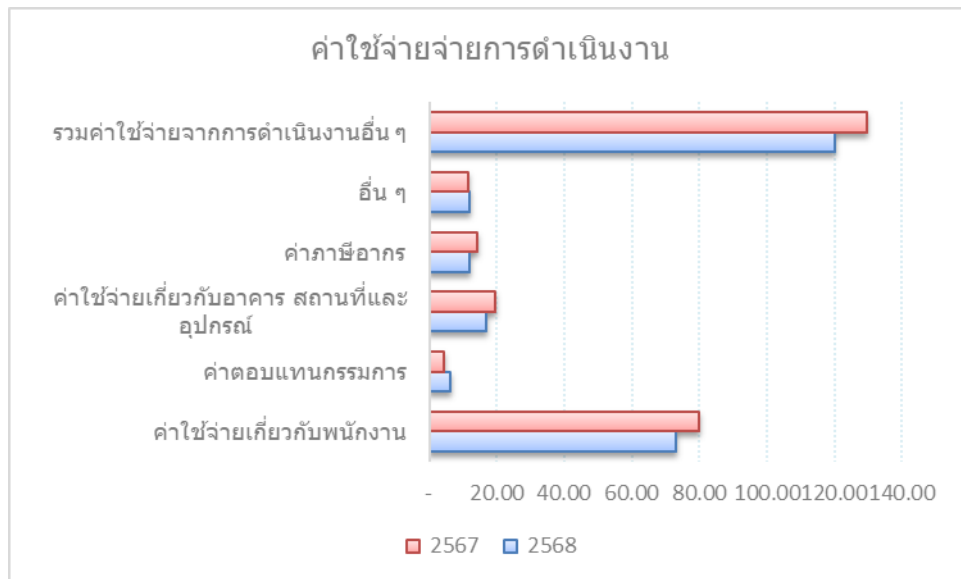


- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 58.35 อยู่ที่ 0.86 ล้านบาท สอดคล้องกับพอร์ตสินเชื่อที่ปล่อยอย่างระมัดระวัง ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงตามไปด้วย
- อย่างไรก็ดี รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยส่วนใหญ่ปรับตัวดีขึ้น ได้แก่ กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พลิกจากขาดทุน 52.21 ล้านบาท ในปีก่อน เป็นกำไร 4.22 ล้านบาท รายได้เงินปันผลเพิ่มขึ้นร้อยละ 261.00 อยู่ที่ 3.79 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 74.12 จากปัจจัยดังกล่าว ส่งผลให้ รายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.75 อยู่ที่ 303.51 ล้านบาท ช่วยชดเชยแรงกดดันจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงได้ในปี 2568

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (+/-)	% YOY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	73.14	79.96	(6.82)	-8.53%
ค่าตอบแทนกรรมการ	6.14	4.18	1.96	46.97%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	17.01	19.60	(2.59)	-13.20%
ค่าภาษีอากร	11.91	14.28	(2.38)	-16.63%
อื่น ๆ	11.96	11.53	0.43	3.75%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	120.16	129.55	(9.38)	-7.24%

บริษัทสามารถบริหารต้นทุนการดำเนินงานได้ดีขึ้น โดยค่าใช้จ่ายโดยรวมลดลงร้อยละ 7.24 :



- **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน** อยู่ที่ **73.14 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.53** จากปีก่อน เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารและบริหารอัตรากำลังคนและการควบคุมค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรให้สอดคล้องกับปริมาณงานและทิศทางธุรกิจใหม่
- **ค่าตอบแทนกรรมการ** เพิ่มขึ้นเป็น **6.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.97** อันเป็นผลจากการปรับเปลี่ยนโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความเหมาะสมขององค์ประกอบและความเชี่ยวชาญให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมถึงการเพิ่มความถี่ของการประชุมเพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการ การกำหนดนโยบายและการติดตามผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบนโยบายที่เหมาะสมและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวม
- **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์** ลดลงร้อยละ 13.20 อยู่ที่ **17.01 ล้านบาท** จากการบริหารการใช้ทรัพยากรและการควบคุมค่าใช้จ่ายด้านโครงสร้างพื้นฐานอย่างมีประสิทธิภาพ
- **ค่าภาษีอากร** ลดลงร้อยละ 16.56 อยู่ที่ **11.92 ล้านบาท** สอดคล้องกับธุรกรรมทำให้สินเชื่อและการบริหารภาวะภาษีอย่างเหมาะสม
- **ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ** เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 3.75 อยู่ที่ **11.96 ล้านบาท** ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

โดยรวม การลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เป็นปัจจัยสนับสนุนผลการดำเนินงานในปี 2568 และช่วยชดเชยแรงกดดันจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงได้บางส่วน ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารยังคงให้ความสำคัญกับการควบคุมต้นทุนอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยง และประสิทธิภาพการดำเนินงาน เพื่อรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะถัดไป

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า (ECL & Impairment)

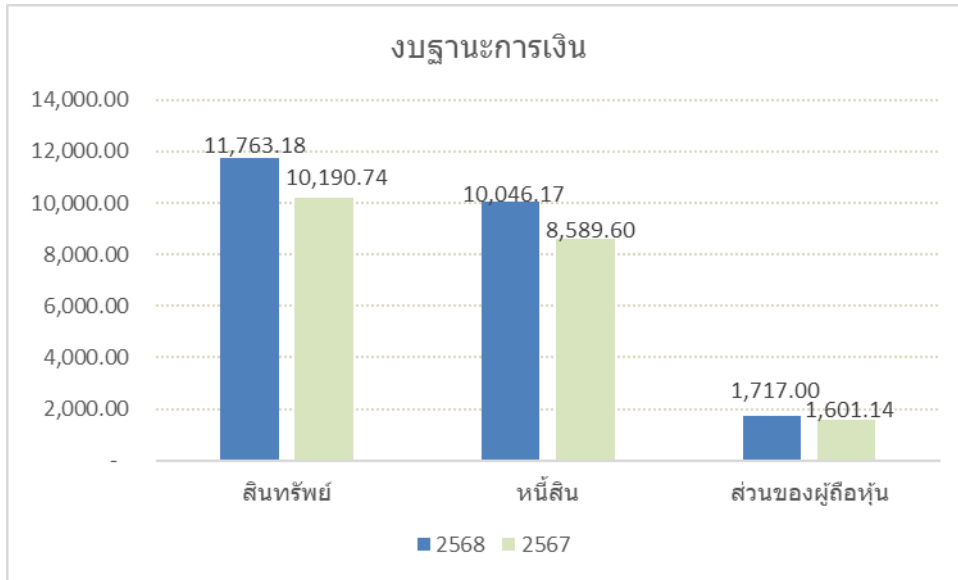
สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่าที่สูงกว่าปีก่อนโดยการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans)เพิ่มเติม และสำรองการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายบางรายการเป็นผลจากการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบระมัดระวังต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

อย่างไรก็ตามหากมองข้ามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า จะพบว่ากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตของบริษัทยังเติบโตได้แข็งแกร่งถึงร้อยละ 12.49 (เพิ่มขึ้นจาก 162.99 ล้านบาท เป็น 183.34 ล้านบาท)

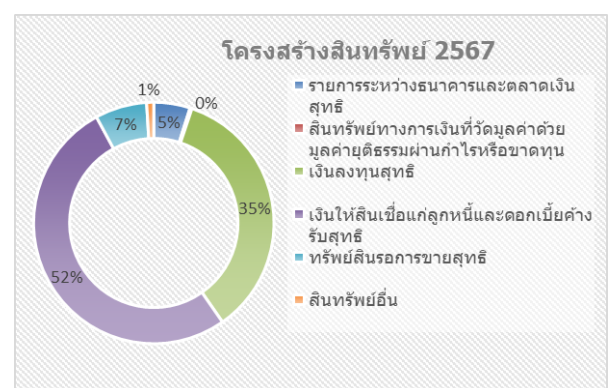
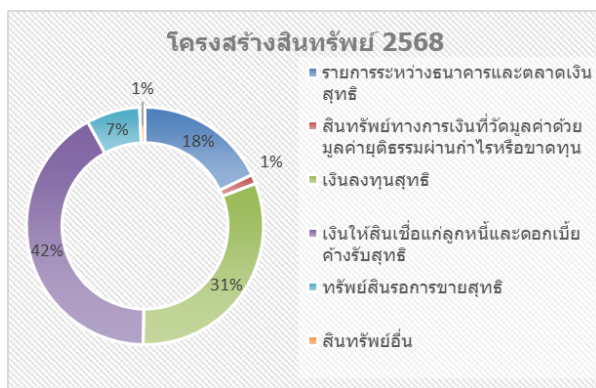
สรุปในปี 2568 บริษัทฯ สามารถรักษาระดับกำไรจากการดำเนินงานหลัก (Core Profit) ได้อย่างเหมาะสมผ่านการควบคุมค่าใช้จ่าย อย่างไรก็ตาม จากนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวัง บริษัทได้มีการตั้งสำรองผลขาดทุนเครดิตและการด้อยค่าของทรัพย์สินในระดับสูง เพื่อล้างสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพออกและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับงบการเงินในระยะยาว ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีปรับตัวลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 11.74

ภาพรวมฐานะการเงิน

หน่วย : (ล้านบาท)	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (+/-)	YTD (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,106.99	497.55	1,609.44	323.47%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	149.60	27.00	122.59	453.98%
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	3,654.47	3,584.08	70.39	1.96%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,909.98	5,275.52	(365.54)	-6.93%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	858.99	709.64	149.35	21.05%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	1.05	0.57	0.48	85.09%
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	11.20	17.06	(5.86)	-34.36%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1.82	4.42	(2.60)	-58.77%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20.68	41.94	(21.27)	-50.70%
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	6.19	6.21	(0.02)	-0.35%
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	30.11	5.44	24.67	453.34%
สินทรัพย์อื่น	12.10	21.30	(9.19)	-43.17%
รวมสินทรัพย์	11,763.18	10,190.74	1,572.44	15.43%
เงินรับฝาก	5,914.09	5,611.06	303.03	5.40%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,013.00	2,853.00	1,160.00	40.66%
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	39.43	31.97	7.45	23.31%
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้าง จ่าย	24.48	15.97	8.51	53.27%
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	10.39	17.79	(7.40)	-41.61%
ประมาณการหนี้สิน	21.84	27.03	(5.19)	-19.19%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17.51	27.73	(10.21)	-36.84%
หนี้สินอื่น	5.43	5.05	0.39	7.63%
รวมหนี้สิน	10,046.17	8,589.60	1,456.57	16.96%
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	1,250.00	1,250.00	-	0.00%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(14.34)	(105.41)	91.07	86.40%
กำไรสะสม	481.34	456.54	24.80	5.43%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,717.00	1,601.14	115.87	7.24%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	11,763.17	10,190.74	1,572.43	15.43%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.37	1.28	0.09	7.24%



ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 11,763.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 10,190.74 ล้านบาท จำนวน 1,572.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.43 สะท้อนการขยายตัวของสินทรัพย์ โดยเฉพาะรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ โดยมุ่งเน้นการลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการบริหารสินทรัพย์ให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดการเงินและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดขึ้น ในขณะเดียวกันหนี้สินรวมอยู่ที่ 10,046.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,456.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.96 สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 1,601.14 ล้านบาท เป็น 1,717.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 115.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.24 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ราคาตามบัญชีต่อหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 1.28 บาท เป็น 1.37 บาท



การวิเคราะห์โครงสร้างสินทรัพย์

- **สินทรัพย์สภาพคล่องสูง ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ** : เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเป็น 2,106.99 ล้านบาท จาก 497.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,609.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 323.47 สะท้อนการเพิ่มระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อเสริมความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องและรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ

- **เงินลงทุนสุทธิ** : เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.96 สู่ระดับ 3,654.47 ล้านบาท สะท้อนการรักษาสมดุลพอร์ตการลงทุนและการบริหารรายได้จากดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง
- **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** : ลดลงจาก 5,275.52 ล้านบาท เหลือ 4,909.98 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.93 สะท้อนทิศทางเชิงกลยุทธ์ในการบริหารพอร์ตสินเชื่อภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังมากขึ้น โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างมีคุณภาพ (Quality Growth) มากกว่าการขยายตัวเชิงปริมาณ มีการทบทวนเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ตลอดจนเร่งบริหารจัดการสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงและการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด การลดลงดังกล่าวยังสะท้อนการชะลอการปล่อยสินเชื่อใหม่ในบางกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความเปราะบาง รวมถึงการเร่งปรับโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายสินเชื่อด้วยคุณภาพบางส่วน เพื่อรักษาระดับคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) และควบคุมต้นทุนความเสี่ยง (Cost of Credit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยรวม การปรับตัวของพอร์ตสินเชื่อในปีนี้จึงเป็นการบริหารเชิงป้องกัน (Defensive Positioning) เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของงบดุล และสร้างฐานการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้หลักการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับแนวทางกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- **ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ** : เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.05 เป็น 858.99 ล้านบาท สะท้อนการรับโอนหลักประกันจากการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งเป็นประเด็นที่บริษัทให้ความสำคัญและเร่งติดตามประสิทธิภาพในการจำหน่ายเพื่อไม่ให้กระทบต้นทุนการถือครองและต้นทุนในอนาคต
- **สินทรัพย์อื่น ๆ** :
 - สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ปรับลดลงตามการตัดค่าเสื่อมราคาและการตัดจำหน่าย
 - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ลดลงร้อยละ 50.70 เหลือ 20.68 ล้านบาท แสดงถึงการลดลงของผลต่างชั่วคราว
 - ลูกหนี้กรมบังคับคดี : เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 453.34 เป็น 30.11 ล้านบาท สะท้อนการดำเนินการติดตามหนี้ผ่านกระบวนการทางกฎหมายเพิ่มขึ้นมากขึ้น รวมถึงความสามารถในการผลักดันการเรียกคืนหนี้ค้างชำระเข้าสู่กระบวนการบังคับคดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังแสดงถึงการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพเชิงรุก ซึ่งจะช่วยเพิ่มโอกาสในการติดตามและกู้คืนหนี้ในระยะถัดไป ตลอดจนสนับสนุนการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อโดยรวมของบริษัทฯ



การวิเคราะห์โครงสร้างหนี้สิน

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมี **หนี้สินรวม 10,046.17 ล้านบาท** เพิ่มขึ้นจาก 8,589.60 ล้านบาทในปีก่อน คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ **16.96** การเพิ่มขึ้นของหนี้สินดังกล่าวเป็นผลจากการขยายฐานเงินฝากเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจและการบริหารสภาพคล่องเชิงรุก ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและวินัยทางการเงินที่เหมาะสม

- **เงินรับฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ **5.40** มาอยู่ที่ 5,914.09 ล้านบาท สะท้อนความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อฐานะการเงินและเสถียรภาพของบริษัท รวมถึงประสิทธิภาพของกลยุทธ์การระดมเงินฝากในสภาวะการแข่งขันที่ยังคงสูง
- **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน** เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ **40.66** มาอยู่ที่ 4,013.00 ล้านบาท แสดงถึงความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากตลาดเงินได้ ช่วยเสริมสภาพคล่องในระยะสั้นและเพิ่มความยืดหยุ่นในการบริหารเงิน
- **ดอกเบี้ยค้างจ่าย** เพิ่มขึ้นร้อยละ **23.31** สอดคล้องกับปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม การดังกล่าวยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ และสะท้อนต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม
- **เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย** เพิ่มขึ้นร้อยละ **53.27** เป็นผลจากฐานเงินฝากที่เพิ่มขึ้น
- **หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ** ลดลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ **41.61** เหลือ 10.39 ล้านบาท สะท้อนการผ่อนชำระสัญญาเช่าตามภาระผูกพันระยะยาวอย่างมีประสิทธิภาพ
- **ประมาณการหนี้สิน** ลดลงร้อยละ **19.19** มาอยู่ที่ 21.84 ล้านบาท แสดงถึงการทบทวนและปรับประมาณการให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง
- **ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย** ลดลงร้อยละ **36.84** สะท้อนการบริหารค่าใช้จ่ายและกระแสเงินสดอย่างมีวินัย รวมถึงการชำระภาระคงค้างอย่างเป็นระบบ
- **หนี้สินอื่น** เพิ่มขึ้นเล็กน้อย แต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำและไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินโดยรวม

การวิเคราะห์การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมี เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายจำนวน **1,639.83** ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 1,487.94 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ **10.21** สะท้อนความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและความสามารถในการสะสมเงินกองทุนจากผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

โครงสร้างเงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1	31-ธ.ค.-68	31-ธ.ค.-67
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250.00	1,250.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	44.32	40.02
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	382.36	349.68
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(14.34)	(105.41)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(22.50)	(46.37)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,639.83	1,487.94
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,639.83	1,487.94
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	6,774.96	6,652.79

องค์ประกอบของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลัก ได้แก่

- **ทุนที่ออกและชำระแล้ว** คงอยู่ที่ 1,250 ล้านบาท
- **ทุนสำรองตามกฎหมาย** เพิ่มขึ้นจาก 40.02 ล้านบาท เป็น 44.32 ล้านบาท สอดคล้องกับการจัดสรรกำไรสุทธิและการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเคร่งครัด
- **กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร** เพิ่มขึ้นจาก 349.68 ล้านบาท เป็น 382.36 ล้านบาท แสดงถึงความสามารถในการสร้างผลกำไรและการสะสมฐานเงินกองทุน
- **องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น** ปรับดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จาก (105.41) ล้านบาท เป็น (14.34) ล้านบาท สะท้อนการลดผลขาดทุนจากการประเมินมูลค่าเงินลงทุน เป็นปัจจัยเพิ่มให้เงินกองทุนเพิ่มขึ้น

จากปัจจัยข้างต้น ส่งผลให้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นเป็น **1,639.83** ล้านบาท จาก 1,487.94 ล้านบาทในปีก่อน

อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III	ขั้นต่ำตามที่ สปท. กำหนด*	31-ธ.ค.-68	ขั้นต่ำตามที่ สปท. กำหนด*	31-ธ.ค.-67
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00%	24.20%	11.00%	22.37%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50%	24.20%	8.50%	22.37%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00%	24.20%	7.00%	22.37%

ความเพียงพอของเงินกองทุนเกี่ยวกับความเสี่ยง

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมี **สินทรัพย์เสี่ยง (Risk-Weighted Assets: RWA)** จำนวน 6,774.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 6,652.79 ล้านบาท เกิดจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นสะท้อนการขยายกิจกรรมทางธุรกิจ

เมื่อพิจารณาอัตราส่วนเงินกองทุน พบว่า:

- **อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Total CAR)** อยู่ที่ **24.20%** สูงกว่าขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ 11.00% อย่างมีนัยสำคัญ
- **อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 CAR)** อยู่ที่ **24.20%** สูงกว่าขั้นต่ำที่กำหนดไว้ที่ 8.50%
- **อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio)** อยู่ที่ **24.20%** สูงกว่าขั้นต่ำที่กำหนดไว้ที่ 7.00%
-

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นจาก **22.37% ในปี 2567** เป็น **24.20% ในปี 2568** สะท้อนการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานเงินกองทุนเร็วกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง

บริษัทฯ มีฐานเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง มีคุณภาพสูง และเพียงพออย่างมากเมื่อเทียบกับความเสี่ยง โดยระดับเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมถึงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conversation Buffer) การดำรงเงินฐานะของเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้ และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจในอนาคต

ด้านความยั่งยืน (ESG) ประจำปี 2568

1. ภาพรวมเชิงกลยุทธ์และกรอบการกำกับดูแล

ในปี 2568 บริษัทได้เริ่มบูรณาการกรอบการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้ากับแนวทางการดำเนินธุรกิจ โดยเชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์องค์กร การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างเป็นลำดับ เพื่อวางรากฐานการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืน และเสถียรภาพในระยะยาว

บริษัทฯ ตระหนักว่า ปัจจัยด้าน ESG อาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า คุณภาพสินทรัพย์ ต้นทุนทางการเงิน ตลอดจนความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในอนาคต ดังนั้น การพิจารณาประเด็นดังกล่าวจึงเริ่มถูกนำมาประกอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสินเชื่อและการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการได้เริ่มนำประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ESG เช่น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง มาบูรณาการเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) พร้อมกำหนดแนวทางติดตามและกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแล

2. ด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและความเสื่อมโทรมของทรัพยากรธรรมชาติ ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของภาคการผลิตและอุตสาหกรรม รวมถึงการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างไม่เหมาะสม อันก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบนิเวศและคุณภาพชีวิตของมนุษย์ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การขาดแคลนทรัพยากรน้ำ และมลพิษทางอากาศ

ในฐานะสถาบันการเงิน บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม พร้อมสนับสนุนการใช้นวัตกรรม เทคโนโลยี และแนวทางดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ในปี 2568 บริษัทฯ ได้เริ่มสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการสนับสนุนสินเชื่อในลักษณะดังกล่าวแล้วจำนวน 118 ล้านบาท และมีแนวทางที่จะพิจารณาขยายการสนับสนุนสินเชื่อประเภทดังกล่าวเพิ่มมากขึ้นในอนาคต เพื่อส่งเสริมการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีแผนส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น โดยสนับสนุนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ผ่านบริการด้านเงินฝาก การลงทุน และการให้สินเชื่อ เช่น การสนับสนุนสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่ใช้พลังงานสะอาดหรือพลังงานทดแทน อาทิ พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม และพลังงานชีวมวล ตลอดจนการสนับสนุนธุรกิจที่มีการผลิตหรือใช้วัสดุและเทคโนโลยีที่ช่วยลดมลพิษทางอากาศหรือการเกิดของเสียที่ย่อยสลายยาก ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนในระยะยาว

3. ด้านสังคม (Social)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึงและเป็นธรรม (Financial Inclusion) โดยมุ่งขยายโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าหลัก ได้แก่ ลูกค้ารายย่อย ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) รวมถึงผู้ประกอบการรายย่อยในห่วงโซ่อุปทานและกลุ่มอาชีพอิสระที่อาจมีข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการพิจารณาสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นสำคัญ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนและลดความเสี่ยงในระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และการมีส่วนร่วมของพนักงาน ควบคู่กับการพัฒนาระบบบริหารค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงาน เพื่อสร้างแรงจูงใจและสนับสนุนการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร (Corporate Social Responsibility: CSR)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยตระหนักว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรต้องอาศัยการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม

ในแต่ละปี บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนและสร้างโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชน เช่น การพาน้อง ๆ จาก สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านปากเกร็ด ชมภาพยนตร์แอนิเมชันสัญชาติไทยเรื่อง องครักษ์พิทักษ์เจ้าเจ็ดนักษัตร รวมถึงการจัดกิจกรรมเลี้ยงอาหารและมอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชน ณ สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนปากเกร็ด เพื่อร่วมส่งเสริมคุณภาพชีวิตและสร้างโอกาสทางสังคมอย่างยั่งยืน

4.ด้านการกำกับดูแลกิจการ (Governance)

บริษัทฯ มุ่งมั่นส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยให้ปฏิบัติงานด้วยความรับผิดชอบต่อนักที่ ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นสร้างความตระหนักรู้ด้านธรรมาภิบาล โดยมีการจัดทำนโยบายบริษัท ที่เกี่ยวกับจริยธรรมในการเดินธุรกิจ (Business Ethics) และจรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน (Code of Conduct for Executives and Employees) นโยบายต่อต้านการติดสินบนและการคอร์รัปชัน และนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น ซึ่งผู้เกี่ยวข้องตามนโยบายดังกล่าวต้องมีความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

- **การบริหารความเสี่ยงไซเบอร์และข้อมูลส่วนบุคคล :** ท่ามกลางการขยายตัวของธุรกิจดิจิทัล บริษัทฯ ลงทุนในระบบ Cybersecurity และ Data Governance อย่างต่อเนื่อง พร้อมดำเนินการตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการรั่วไหลของข้อมูลและผลกระทบต่อชื่อเสียง
- **การต่อต้านการทุจริตและการควบคุมภายใน :** บริษัทฯ ยึดมั่นในหลักจริยธรรมและความโปร่งใส มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริต การอบรมพนักงาน และการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสะท้อนความแข็งแกร่งของระบบควบคุมภายใน

การจัดโครงสร้างกรรมการ

บริษัทฯ ยังคงดำเนินนโยบายมีกรรมการบริษัท อาทิ

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ทำหน้าที่การสรรหาผู้ที่มีความสามารถเหมาะสมให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารของบริษัท และที่ปรึกษาของบริษัทฯ รวมถึงเสนอแนวทางที่เหมาะสม และสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัทฯ
- คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

และมีการปรับโครงสร้างกรรมการใหม่เพื่อให้ตอบสนองแผนธุรกิจของบริษัทฯ โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) เข้ามากำกับดูแลและกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารธุรกิจหลักของบริษัทฯ ทั้งธุรกิจด้านเงินฝากและธุรกิจด้านสินเชื่อ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม

รวมถึงการจัดโครงสร้างขององค์กรใหม่เพื่อให้เกิดระบบตรวจสอบและถ่วงดุล (Checks and Balances) ในการเป็นกลไกการกระจายและจำกัดอำนาจ เพื่อป้องกันไม่ให้ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งในองค์กรมีอำนาจเบ็ดเสร็จมากเกินไป ช่วยรักษาความโปร่งใส ป้องกันการใช้อำนาจมิชอบ และสร้างความสมดุลโดยให้แต่ละฝ่ายสามารถตรวจสอบและคานอำนาจกันและกันได้

มุมมองในระยะถัดไป

ฝ่ายจัดการเห็นว่า การบูรณาการ ESG เข้ากับการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจ จะเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ ความเพียงพอของเงินกองทุน และความสามารถในการแข่งขันในบริบทเศรษฐกิจที่มีความผันผวน บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นพัฒนากรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ควบคู่กับการรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม

Management Discussion and Analysis – MD&A

Overview of the Thai Economy in December and Q4 2025

The Thai economy in the fourth quarter expanded from the previous quarter, supported by improvements in both domestic and external demand, in line with the recovery of the manufacturing sector. External demand increased due to continued growth in exports across several product categories, particularly electronics and agricultural goods. Meanwhile, domestic demand expanded, driven by private consumption and investment, partly supported by government measures, as well as increased central government spending.

On the supply side, expansion was observed in the service sector, especially in trade and tourism, consistent with improved industrial production driven by both domestic and external demand. This also reflected the resumption of operations at factories that had previously been temporarily closed for maintenance and process improvements. Headline inflation remained negative but contracted at a slower pace, mainly from fresh food prices, while core inflation remained positive but slowed compared to the previous month.

Key issues to monitor include:

- (1) the impact of the appreciating baht on businesses,
- (2) tight liquidity conditions in the business sector,
- (3) the ability of the manufacturing sector to adapt amid intensifying competition, and
- (4) the continuity of the recovery in tourist arrivals going forward.

In December, the Thai economy expanded from the previous month, supported by increased exports, particularly in technology and agricultural products. Private consumption, especially in the services category, benefited from government measures. Private investment in machinery and equipment increased, in line with higher domestic sales of machinery, particularly in electrical equipment. Investment in the automotive sector rose due to accelerated electric vehicle registrations ahead of the expiration of the EV 3.0 policy, alongside increased aircraft imports. Meanwhile, construction investment remained stable, with non-residential construction increasing while residential construction slowed, leading to gradual improvement in related service activities.

Industrial production expanded in line with both domestic and external demand, as well as the resumption of operations at previously suspended factories. The tourism sector slowed due to a decline in short-haul tourists, particularly from Malaysia and China, while long-haul markets such as

France and Russia showed strong growth. However, tourism revenue declined in line with the decrease in the number of foreign tourists.

Economic Stability: Headline inflation remained negative but moderated, mainly due to higher fresh food prices, especially vegetables affected by flooding. Core inflation remained positive but slightly slowed compared to the previous month, reflecting prices of public transportation, personal items, and cleaning products. In the labor market, employment remained stable from the previous month, as reflected in the number of insured workers under Section 33, driven mainly by employment in the service sector, while employment in manufacturing declined slightly. It is important to monitor ongoing employment contraction in manufacturing sectors affected by import competition. The current account recorded a surplus, supported by trade balance as well as services, income, and transfers.

Summary of Q4: Overall, the Thai economy in the fourth quarter showed expansion compared to the previous quarter. This was reflected in indicators of external demand, including increased exports in electronics and electrical appliances, as well as rising tourism revenue in line with the gradual recovery in tourist arrivals. Domestic demand also improved, supported by private consumption, private investment, and government spending, contributing to expansion in the service sector. Industrial production rebounded in response to both domestic and external demand, as factories that had temporarily closed for maintenance and upgrades resumed normal operations.

The Office of the National Economic and Social Development Council (NESDC) projects that the Thai economy in 2026 will expand by 1.5 - 2.5%. Private consumption and private investment are expected to grow by 2.1% and 1.9%, respectively. The value of merchandise exports in U.S. dollar terms is projected to increase by 2.0%. Headline inflation is expected to average between -0.3% and 0.7%, and the current account is projected to record a surplus of 2.4% of GDP.

Supporting factors include continued expansion of the domestic private sector, increased government budget expenditure, recovery in the tourism sector, and favorable water conditions for agricultural production. However, there remain constraints and risks, including volatility in the global economy and trade system, high household debt levels, climate variability, and economic and political conditions following the election.

Maintaining a stable economic and political environment after the election is crucial, with emphasis on accelerating the preparation of the FY2027 budget alongside the implementation of key policies that help build investor confidence, both domestically and internationally. This includes expediting

trade negotiations with key partner countries, maintaining fiscal discipline in line with the medium-term fiscal framework, and strengthening long-term economic growth potential.

Driving private investment should focus on accelerating the implementation of the Thailand Fast Pass system, improving centralized permitting systems through digital platforms, and enhancing infrastructure and utilities necessary for investment, particularly in energy supply. Additional measures include providing investment incentives aimed at increasing local value added, promoting joint ventures, and leveraging trade and investment diversion resulting from trade protectionist measures.

Promoting exports should prioritize expanding economic cooperation and exploring new markets to diversify risk and reduce reliance on exports to the United States. Efforts should also focus on mitigating the impact of U.S. trade protection measures, reducing production and operating costs, promoting the use of domestic raw materials and intermediate goods, enhancing awareness of key regulations in trading partner countries to be enforced during 2026–2027, and encouraging businesses to manage exchange rate volatility risks.

Accelerating tourism recovery should emphasize promoting high-value tourism to attract quality visitors, improving tourism standards and safety, suppressing crime and transnational illegal business networks linked to tourism, managing environmental and natural disaster risks, addressing congestion in transportation, and promoting tourism in secondary cities.

Addressing access to credit issues for businesses and households includes reducing pressure from non-performing loans in the household sector, providing financial assistance to high-potential SMEs facing liquidity constraints and adverse impacts from trade protection measures, accelerating concrete and sustainable solutions to household debt problems, and enhancing financial literacy.

Financial Sector and Commercial Banking

The Monetary Policy Committee (MPC) resolved to reduce the policy interest rate by 0.25 percentage points, from 1.25% to 1.00% per annum, effective immediately at Meeting No. 1/2026 on 25 February 2026. The MPC assessed that the economy expanded more than previously expected in the fourth quarter of 2025; however, it is projected to grow below its potential and unevenly in 2026 and 2027 due to structural issues and intensifying competition. Meanwhile, downside risks to inflation have increased compared to earlier assessments, reflecting trends in energy prices and potential additional government measures, as well as limited demand-side pressures given the economy's below-

potential growth. Overall credit continues to contract, the baht has appreciated, and liquidity conditions for SMEs and households remain tight.

The MPC voted 4 to 2 to cut the policy rate by 0.25 percentage points, from 1.25% to 1.00% per annum, to support economic recovery, ease debt burdens for businesses and households, and anchor medium-term inflation expectations. The minority voted to maintain the policy rate, assessing that the current monetary policy stance remains consistent with the economic and inflation outlook, and that previous rate cuts are still transmitting through the economy. The Committee places importance on medium-term financial stability and recognizes that monetary policy alone cannot address structural constraints in the economy; complementary measures are therefore necessary.

The Thai economy in the fourth quarter of 2025 expanded more than expected, supported by investment and merchandise exports, although part of this was due to temporary year-end factors that will carry over into 2026 and 2027. Nonetheless, growth is still expected to remain below potential due to structural constraints and stronger competition. Although exports and private investment improved more than anticipated, they remain concentrated in the technology sector and generate lower value added compared to the past. Private consumption is expected to slow going forward, amid uncertainties surrounding U.S. tax measures, delays in the FY2027 budget, constraints on competition, limited SME access to credit, and the impact of baht appreciation.

Headline inflation in 2026 and 2027 faces increased downside risks compared to previous estimates, due to energy price trends, potential additional government measures, and pressures from heightened competition and weak purchasing power. Inflation is expected to gradually return to the target range later than previously assessed—from the first half of 2027 to the second half of the year. Core inflation is expected to decline slightly and remain at a low level. Deflation risks remain low, as price declines are not broad-based. However, medium-term inflation expectations have edged down somewhat but remain within the target range; therefore, deflation risks should be closely monitored.

Interest rates across financial institutions and financial markets have declined in line with the policy rate cut, reducing financing costs for businesses and households and helping ease debt burdens. However, borrowing costs for higher-risk SMEs have increased. Overall credit continues to contract, partly because financial institutions remain cautious in extending loans to new borrowers and those with higher credit risk. It is therefore important to monitor the transmission of monetary policy and credit growth, while supporting targeted financial measures to assist vulnerable groups.

The Thai baht has appreciated against the U.S. dollar in line with U.S. monetary policy and domestic factors. The stronger baht has further tightened financial conditions for exporters, particularly those in highly price-competitive sectors with low profit margins. There are concerns that the baht may be appreciating beyond fundamentals, warranting close monitoring of exchange rate volatility and transactions that exert pressure on the currency. The effectiveness and adequacy of measures related to gold trading and other financial transactions should also be evaluated.

Under the monetary policy framework aimed at maintaining price stability, supporting sustainable economic growth, and safeguarding financial stability, the MPC considers the current lower policy rate to be sufficiently accommodative and consistent with the economic outlook. It will help support a gradual return of inflation to target over the medium term. At the same time, attention should be paid to the implications of prolonged low interest rates on the buildup of financial stability risks in the medium term, as well as the limited capacity of monetary policy.

Overview of Advance Finance Public Company Limited (“the Company”)

Advance Finance Public Company Limited was established in 1974 and has been granted a full finance business license by the Ministry of Finance under the supervision of the Bank of Thailand. The Company is also one of the financial institutions protected by the Deposit Protection Agency. Over the years, the Company has continuously developed into one of Thailand’s leading financial institutions. Currently, the Company is supported by a management team and staff with strong expertise in its service offerings, enabling it to deliver high-quality financial services that meet customer needs.

Core Businesses

- **Deposit Services**

The Company offers deposit services in the form of Certificates of Deposit, providing appropriate returns and efficient services. It designs deposit options based on customer needs to maximize returns for both short-term and long-term deposits under proper risk management. Customers can choose to receive interest every 3, 6, or 12 months. Deposits are protected under the Royal Decree on Deposit Protection B.E. 2563 (2020), effective from 11 August 2021.

- **Lending Services**

The Company provides various types of loans tailored to individuals and businesses, including:

- Working capital loans for businesses
- Commercial and industrial loans
- Service business loans
- Project financing

- **Financial Advisory Services**

The Company offers financial structuring services, including funding arrangement, short-term financing, debt restructuring, rehabilitation planning, hybrid capital financing, merger and acquisition advisory, and general financial advisory services.

- **Non-Performing Assets (NPA) Management**

The Company holds quality assets for sale at reasonable prices, providing an additional revenue stream and effective asset management.

Business Performance and Strategy in 2025

In 2025, the domestic economy slowed due to unexpected natural disasters such as floods and earthquakes, as well as heightened global trade tensions. Despite these challenges, Advance Finance successfully navigated the year through four key strategies:

1. Efficient asset and liability management
2. Prudent credit management with a focus on quality and risk control
3. Effective cost management
4. Proactive capital management to enhance shareholder returns

Corporate Transformation Plan

The Company plans to change its name to **Asian Finance Public Company Limited (ASIAN FINANCE Public Co., Ltd.)** with the objective of elevating itself into a leading financial institution characterized by excellence, stability, and efficiency:

1. The Best Financial Institution

To achieve excellence across all dimensions by delivering high-quality services, developing competitive products tailored to customer needs, and operating under strong corporate governance to build trust among customers, investors, and stakeholders.

2. Stable Financial Institution

To maintain strong financial stability with a solid capital base and liquidity, effective risk management, and resilience to economic and business environment volatility in the long term.

3. Efficient Financial Institution

To enhance operational agility and efficiency through cost optimization, streamlined processes, and the adoption of modern technology and innovation.

Strategic Direction

The Company aims to build confidence among customers, depositors, and stakeholders by maintaining top-tier asset quality, focusing on strengthening financial portfolios to be robust, transparent, and sustainable. This is achieved through careful asset screening, management, and monitoring.

The Company will operate under a strong and modern risk management and internal control framework, covering credit, liquidity, market, and operational risks, enabling it to effectively manage economic volatility and various risks.

In addition, the Company will adopt modern and innovative working models to enhance agility and operational efficiency, improve service speed and accuracy, and deliver tailored financial solutions that meet customer needs. These efforts will strengthen performance consistency, build long-term confidence, and support sustainable growth.

The Company will focus on serving customers with acceptable risk levels, supporting broader access to financial resources and promoting sustainable growth in the business sector and the overall economy.

Growth Opportunities and Funding Strategy

The Company identifies new business opportunities by focusing on lending to industries aligned with Environmental, Social, and Governance (ESG) principles and sustainability. It also implements a Capital Recycling Strategy to improve capital efficiency.

Additionally, the Company emphasizes:

Business diversification

Working capital support for clients

Expansion of strategic partnerships to grow its loan and deposit customer base

The Company plans to expand funding sources at competitive costs while maintaining prudent risk management. Its funding structure consists of four main sources:

Deposits: Expanding retail deposit base

Borrowings from financial institutions: Increasing access through partnerships

Debentures: Strengthening capabilities to issue bonds in the future

Capital structure and hybrid instruments: Enhancing capital through retained earnings and capital increases from domestic and international investors

5-Year Business Direction

Over the next five years, the Company plans to expand lending into high-potential sectors critical to economic growth, categorized into four main groups:

1. Traditional Economy
Manufacturing, trade, and construction
2. Services and Infrastructure
Logistics, tourism, and healthcare
3. Future Industries
Digital economy, electronics, and electric vehicles
4. Sustainability-Driven Sectors
Renewable energy and ESG-related businesses

The Company has established a diversified loan portfolio allocation aligned with the growth potential of each sector to ensure balanced growth and effective long-term risk management.

Performance Analysis

Summary of Operating Results Comparison: 2025 vs. 2024

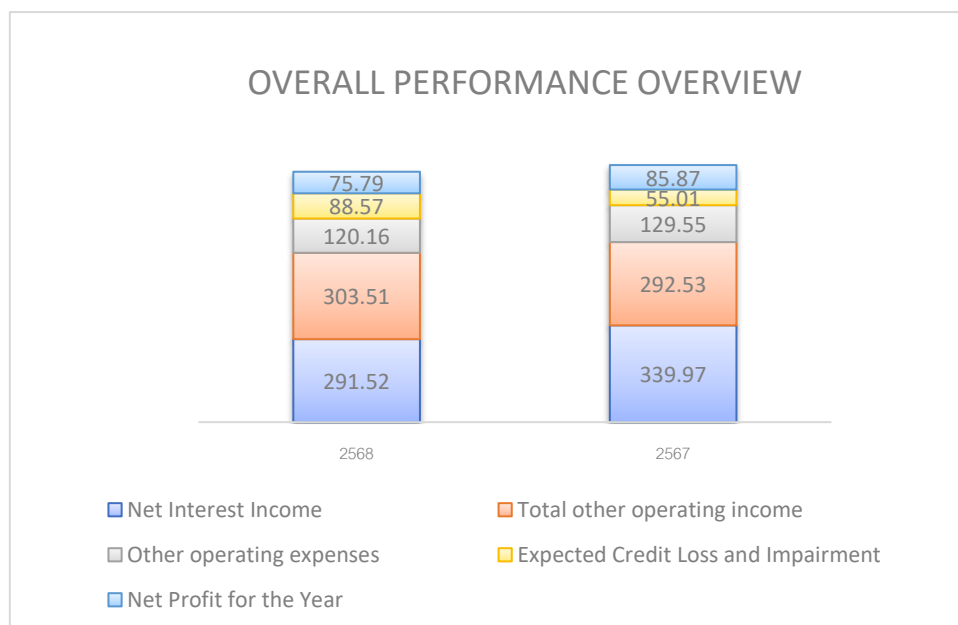
(Unit: Million Baht)

Profit or Loss Item	2025	2024	Change (+/-)	% YOY
Interest Income	488.55	562.42	(73.87)	-13.13%
Interest Expenses	197.03	222.45	(25.42)	-11.43%
Net Interest Income	291.52	339.97	(48.45)	-14.25%
Fee and Service Income	0.86	2.06	(1.20)	-58.35%
Net Fee and Service Income	0.86	2.06	(1.20)	-58.35%
Net gains (losses) on Financial Instruments Measured at Fair Value Through Profit or Loss	4.22	(52.21)	56.43	108.09%
Net Gain (Loss) on Investments	-	0.07	(0.07)	-100.00%
Dividend Income	3.79	1.05	2.74	261.00%
Net gains (losses) on disposal of properties for sale	0.22	(0.07)	0.29	439.93%
Other operating income	2.90	1.66	1.23	74.12%
Total other operating income	303.51	292.53	10.97	3.75%
Other operating expenses	120.16	129.55	(9.38)	-7.24%
Operating Profit Before Expected Credit Loss and Impairment	183.34	162.99	20.35	12.49%
Expected Credit Loss and Impairment	88.57	55.01	33.56	61.01%
Profit Before Income Tax Expense	94.77	107.98	(13.21)	-12.23%
Income Tax Expense	18.98	22.11	(3.13)	-14.14%
Net Profit for the Year	75.79	85.87	(10.08)	-11.74%

Overall Performance Overview

In 2025, the Company reported a net profit of Baht 75.79 million, a decrease of Baht 10.08 million or 11.74% from the previous year. Although net interest income declined due to a slowdown in lending activities and a reduction in the policy interest rate, this was partially offset by an increase in other income, resulting in total operating income rising by Baht 10.97 million or 3.75% compared to the previous year.

However, the Company recorded higher expected credit losses and impairment than in the prior year, reflecting its continued prudent and cautious risk management approach. As a result, net profit declined compared to the previous year.



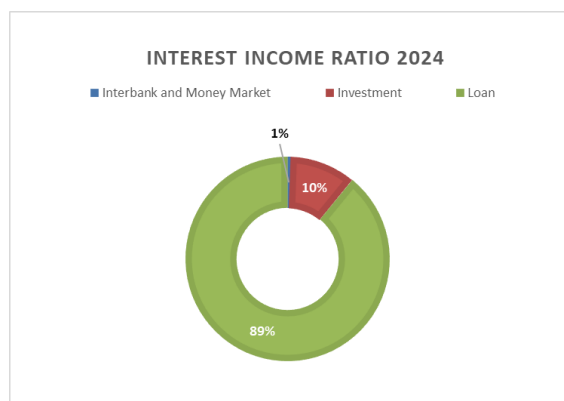
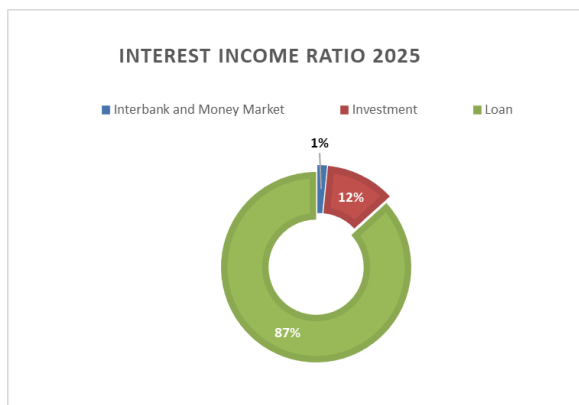
Net Interest income

Unit: Million Baht	2025	2024	Change (+/-)	% YOY
Interest Income	488.55	562.42	-73.87	-13.13%
Interbank and Money Market	7.48	3.19	4.30	134.73%
Investments	57.16	58.32	-1.16	-2.00%
Loans	423.91	500.91	-77.00	-15.37%
Interest Expenses	197.03	222.45	-25.42	-11.43%
Deposit	131.30	119.73	11.57	9.66%
Interbank and Money Market	31.50	67.86	-36.36	-53.58%
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency payable	33.81	34.21	-0.40	-1.17%
Others	0.42	0.65	-0.24	-36.58%
Net Interest Income	291.52	339.97	-48.45	-14.25%

Net Interest Income

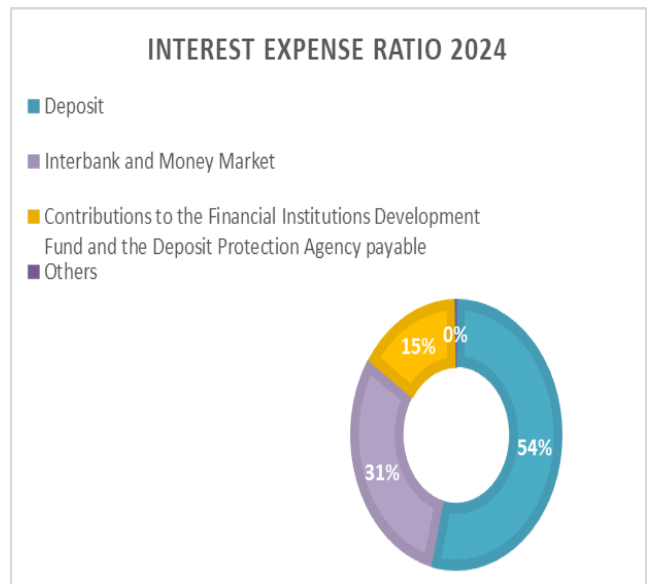
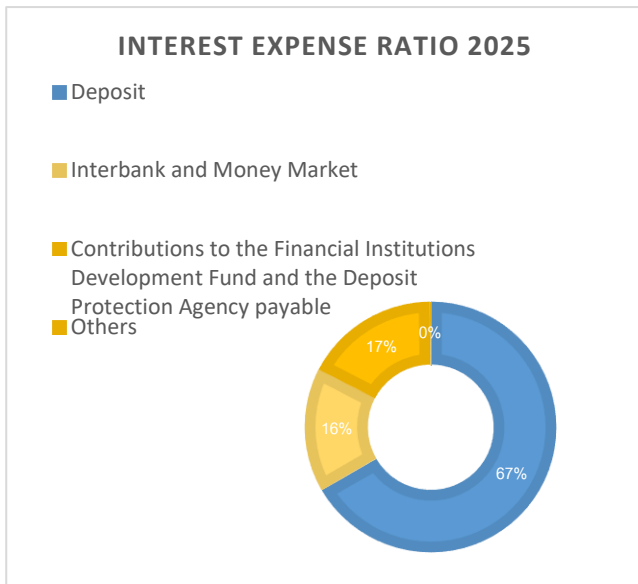
Net interest income in 2025 amounted to Baht 291.52 million, decreasing by Baht 48.45 million or 14.25% from the previous year. The decline in net interest income was primarily due to a decrease in interest income from the loan portfolio, particularly from lending activities, along with the downward trend in the policy interest rate. The Company has adopted a more prudent and cautious approach to loan portfolio management by implementing a new risk screening framework to assess and monitor credit quality, ensuring alignment with economic conditions and maintaining long-term portfolio quality. Meanwhile, interest expenses decreased by 11.43% to Baht 197.03 million, in line with the declining policy interest rate, resulting in lower overall funding costs. Nevertheless, the Company was able to manage interest expenses effectively through efficient funding cost management, including optimizing the structure and maturity profile of deposits to mitigate the impact of declining interest income.

Overall, the concurrent decline in both interest income and interest expenses reflects the Company's prudent asset and liability management, with a focus on maintaining stability and the quality of its asset portfolio.



Interest Income

- Interest income from loans decreased by 15.37%, from Baht 500.91 million to Baht 423.91 million. This reflects a slowdown in new loan disbursements, as well as a more cautious approach to loan portfolio management amid credit risk concerns and economic conditions.
- Interest income from investments in debt securities slightly declined by 2.00% to Baht 57.16 million, due to a decrease in market reference interest rates. This led to lower returns on floating-rate or index-linked bonds, in line with the downward interest rate trend.
- Meanwhile, interest income from interbank and money market transactions increased significantly by 134.73%. Although it represents a relatively small proportion, it reflects more efficient short-term surplus liquidity management



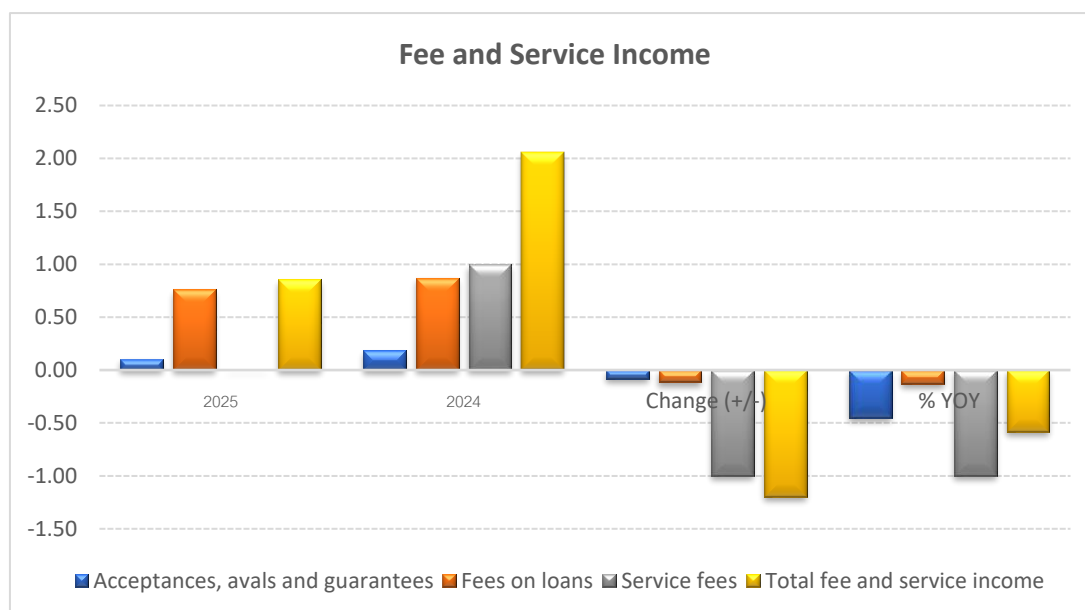
Interest Expenses

Total interest expenses decreased by 11.43% to Baht 197.03 million, supported by the following factors:

- Interest expenses on deposits increased by 9.66%, in line with the growth in deposit volume.
- However, interest expenses from interbank and money market transactions declined significantly by 53.58%, due to liquidity management efforts that helped offset part of the overall funding costs.
- Contributions to the Financial Institutions Development Fund (FIDF) and the Deposit Protection Fund decreased slightly, as the average deposit balance throughout 2025 was lower than the previous year, despite an increase in deposit volume at the end of the period.

Fee and Service Income and Non-Interest Income

Unit: Million Baht	2025	2024	Change (+/-)	% YOY
Acceptances, avals and guarantees	0.10	0.19	(0.08)	-45.02%
Fees on loans	0.76	0.87	(0.12)	-13.28%
Service fees	-	1.00	(1.00)	-100.00%
Total fee and service income	0.86	2.06	(1.20)	-58.35%

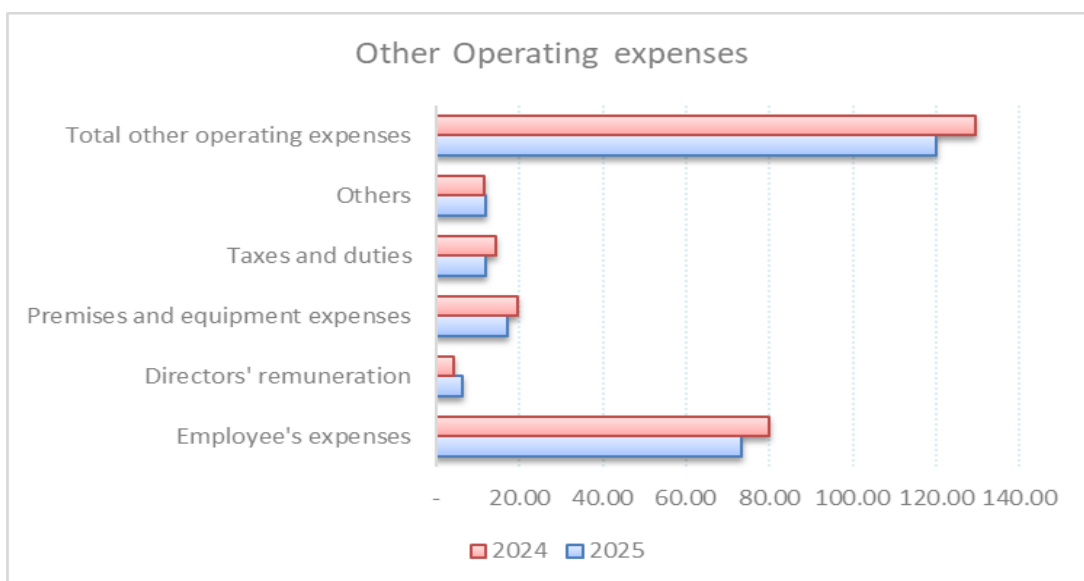


- Net fee and service income decreased by 58.35% to Baht 0.86 million, in line with the more cautious loan portfolio expansion, which resulted in a corresponding decline in fee and service income.
- However, most non-interest income components improved. Gains on financial instruments measured at fair value through profit or loss reversed from a loss of Baht 52.21 million in the previous year to a gain of Baht 4.22 million. Dividend income increased by 261.00% to Baht 3.79 million, while other operating income rose by 74.12%. As a result, total operating income increased by 3.75% to Baht 303.51 million, helping to offset the pressure from the decline in net interest income in 2025.

Operating Expenses

Operating Expenses	2025	2024	Change (+/-)	% YOY
Employee's expenses	73.14	79.96	(6.82)	-8.53%
Directors' remuneration	6.14	4.18	1.96	46.97%
Premises and equipment expenses	17.01	19.60	(2.59)	-13.20%
Taxes and duties	11.91	14.28	(2.38)	-16.63%
Others	11.96	11.53	0.43	3.75%
Total other operating expenses	120.16	129.55	(9.38)	-7.24%

The Company was able to manage its operating costs more efficiently, with total expenses decreasing by 7.24%



- Personnel expenses amounted to Baht 73.14 million, decreasing by 8.53% from the previous year. This was mainly due to changes in management, workforce optimization, and effective control of personnel costs in line with workload and the Company's new business direction.
- Directors' remuneration increased to Baht 6.14 million, up by 46.97%, as a result of restructuring the Board of Directors to enhance the appropriateness of its composition and expertise in alignment with future business direction. This also included an increase in meeting frequency to strengthen corporate governance, policy setting, and closer performance monitoring. The increase in such expenses remains within an appropriate policy framework and supports the Company's overall operations.
- Premises and equipment expenses decreased by 13.20% to Baht 17.01 million, reflecting efficient resource utilization and cost control in infrastructure-related expenses.
- Taxes and duties decreased by 16.56% to Baht 11.92 million, in line with lending activities and appropriate tax management.
- Other expenses increased slightly by 3.75% to Baht 11.96 million, remaining at a manageable level.

Overall, the decline in operating expenses was a supporting factor for the Company's performance in 2025 and helped partially offset the pressure from the decrease in net interest income. The management continues to place emphasis on cost control, alongside risk management and operational efficiency, to support sustainable growth going forward.

Expected Credit Loss and Impairment (ECL & Impairment)

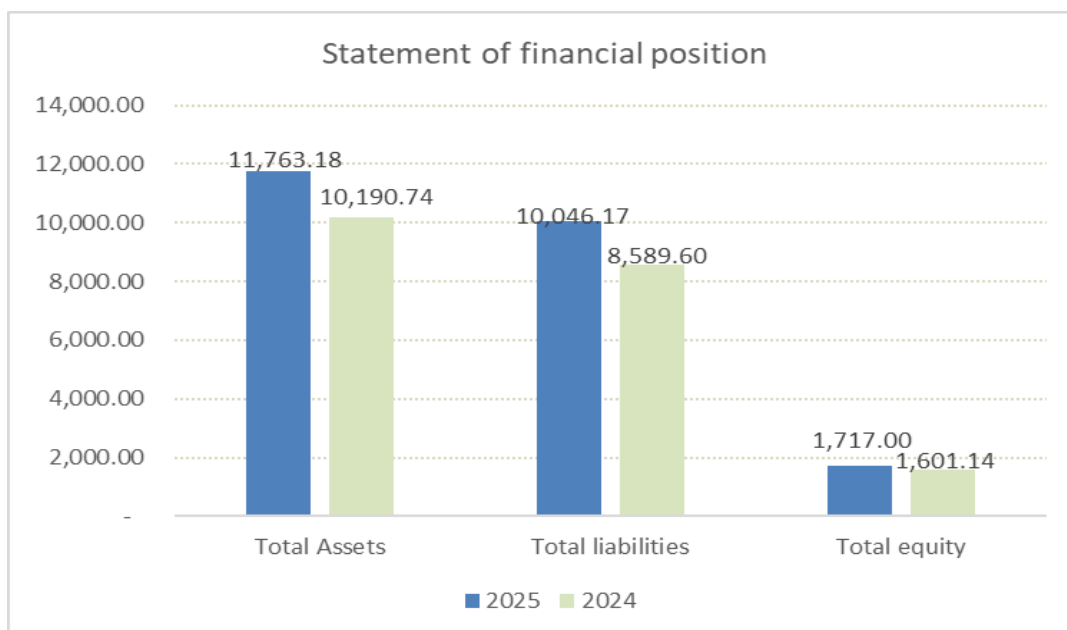
Expected credit losses and impairment increased compared to the previous year, primarily due to additional provisioning for non-performing loans (NPLs) and impairment allowances on certain foreclosed assets. This reflects the Company's continued prudent and cautious risk management approach to strengthen its resilience against potential future credit risks.

However, excluding expected credit losses and impairment, the Company's operating profit before credit costs remained strong, growing by 12.49% (increasing from Baht 162.99 million to Baht 183.34 million).

In summary, in 2025, the Company was able to maintain a reasonable level of core operating profit through effective cost control. Nevertheless, under its prudent risk management policy, the Company set aside higher provisions for expected credit losses and asset impairment to clean up underperforming assets and strengthen its financial position in the long term. As a result, net profit for the year declined slightly by 11.74%.

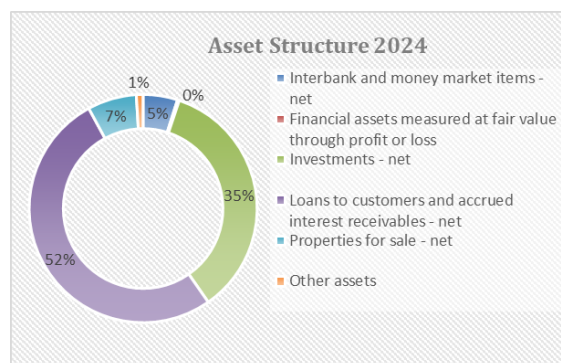
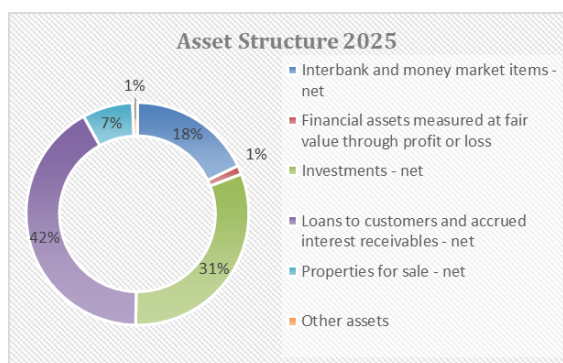
Financial Position Overview

Unit: Million Baht	2025	2024	Change (+/-)	% YOY
Interbank and money market items - net	2,106.99	497.55	1,609.44	323.47%
Financial assets measured at fair value through profit or loss	149.60	27.00	122.59	453.98%
Derivative assets	-	-	-	N/A
Investments - net	3,654.47	3,584.08	70.39	1.96%
Loans to customers and accrued interest receivables - net	4,909.98	5,275.52	(365.54)	-6.93%
Properties for sale - net	858.99	709.64	149.35	21.05%
Leasehold improvement and equipment - net	1.05	0.57	0.48	85.09%
Right-of-use assets - net	11.20	17.06	(5.86)	-34.36%
Intangible assets - net	1.82	4.42	(2.60)	-58.77%
Deferred tax assets	20.68	41.94	(21.27)	-50.70%
Accrued interest receivables on investments	6.19	6.21	(0.02)	-0.35%
Receivables from Legal Execution Department	30.11	5.44	24.67	453.34%
Other assets	12.10	21.30	(9.19)	-43.17%
Total assets	11,763.18	10,190.74	1,572.44	15.43%
Deposits	5,914.09	5,611.06	303.03	5.40%
Interbank and money market items	4,013.00	2,853.00	1,160.00	40.66%
Accrued interest payable	39.43	31.97	7.45	23.31%
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency payable	24.48	15.97	8.51	53.27%
Lease liabilities - net	10.39	17.79	(7.40)	-41.61%
Provisions	21.84	27.03	(5.19)	-19.19%
Accrued expenses	17.51	27.73	(10.21)	-36.84%
Other liabilities	5.43	5.05	0.39	7.63%
Total liabilities	10,046.17	8,589.60	1,456.57	16.96%
1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share	1,250.00	1,250.00	-	0.00%
Other components of equity	(14.34)	(105.41)	91.07	86.40%
Retained earnings	481.34	456.54	24.80	5.43%
Total equity	1,717.00	1,601.14	115.87	7.24%
Total liabilities and equity	11,763.17	10,190.74	1,572.43	15.43%
Book Value per Share (Baht)	1.37	1.28	0.09	7.24%



As of the end of 2025, the Company’s total assets amounted to Baht 11,763.18 million, increasing by Baht 1,572.44 million or 15.43% from Baht 10,190.74 million. This reflects asset expansion, particularly in net interbank and money market items, with a focus on reducing liquidity risk and aligning asset management with financial market conditions and stricter risk management practices.

Meanwhile, total liabilities stood at Baht 10,046.17 million, increasing by Baht 1,456.57 million or 16.96%, in line with the growth in deposits and interbank and money market transactions. Shareholders’ equity increased from Baht 1,601.14 million to Baht 1,717.00 million, up by Baht 115.87 million or 7.24%, supported by retained earnings and improvements in other components of equity. As a result, book value per share increased from Baht 1.28 to Baht 1.37.



Asset Structure Analysis

- **High Liquidity Assets (Net Interbank and Money Market Items):**

Increased significantly to Baht 2,106.99 million from Baht 497.55 million, up by Baht 1,609.44 million or 323.47%. This reflects an increase in liquidity buffers to strengthen liquidity positions and support resilience against economic volatility.

- **Net Investments:**

Increased slightly by 1.96% to Baht 3,654.47 million, reflecting continued portfolio balancing and interest income management.

- **Loans to Customers and Accrued Interest Receivables (Net):**

Decreased from Baht 5,275.52 million to Baht 4,909.98 million, or by 6.93%. This reflects a strategic shift toward more prudent loan portfolio management under a stricter risk management framework. The Company emphasizes quality growth over volume expansion, with revised credit approval criteria aligned with economic conditions and borrowers' repayment capacity. It has also accelerated the management of high-risk loans and closely monitored debt collection. The decline further reflects a slowdown in new loan disbursements in vulnerable industries, as well as active debt restructuring and write-offs of certain non-performing loans. Overall, this adjustment represents a defensive positioning strategy to strengthen the balance sheet and support sustainable long-term growth under prudent risk management and regulatory compliance.

- **Foreclosed Assets (Net):**

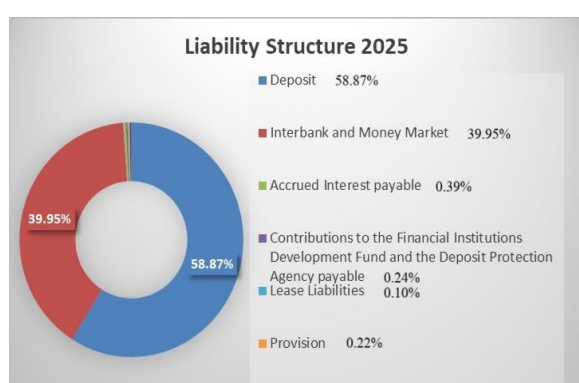
Increased by 21.05% to Baht 858.99 million, reflecting asset transfers from non-performing loan management. The Company places importance on closely monitoring the efficiency of asset disposal to avoid future holding and carrying costs.

- **Other Assets**

- Right-of-use assets and intangible assets:

Decreased in line with depreciation and amortization.

- **Deferred tax assets:**
Decreased by 50.70% to Baht 20.68 million, indicating a reduction in temporary differences.
- **Receivables from the Legal Execution Department:**
Increased significantly by 453.34% to Baht 30.11 million. This reflects more intensive debt recovery efforts through legal processes, as well as the Company's effectiveness in pushing delinquent accounts into enforcement procedures. It also indicates a proactive approach to managing non-performing loans, which will enhance future debt recovery prospects and support overall improvement in the Company's asset quality.



Liability Structure Analysis

As of the end of 2025, the Company's total liabilities amounted to Baht 10,046.17 million, increasing from Baht 8,589.60 million in the previous year, representing a growth of 16.96%. This increase was driven by the expansion of the deposit base to support business operations and proactive liquidity management under an appropriate risk management framework and financial discipline.

- **Deposits:**
Increased by 5.40% to Baht 5,914.09 million, reflecting depositor confidence in the Company's financial position and stability, as well as the effectiveness of its deposit mobilization strategy in a highly competitive environment.
- **Interbank and Money Market Items:**
Increased significantly by 40.66% to Baht 4,013.00 million, demonstrating the Company's ability to access funding sources from the money market. This enhances short-term liquidity and increases financial flexibility.

- **Accrued Interest Payable:**

Increased by 23.31%, in line with the growth in deposits. However, this remains at a manageable level and reflects an appropriate cost of funds.

- **Contributions Payable to the Financial Institutions Development Fund (FIDF) and the Deposit Protection Fund:**

Increased by 53.27%, in line with the higher deposit base.

- **Lease Liabilities (Net):**

Decreased significantly by 41.61% to Baht 10.39 million, reflecting effective repayment of long-term lease obligations.

- **Provisions:**

Decreased by 19.19% to Baht 21.84 million, indicating adjustments to align with actual conditions and realized risks.

- **Accrued Expenses:**

Decreased by 36.84%, reflecting disciplined expense and cash flow management, as well as systematic settlement of outstanding obligations.

- **Other Liabilities:**

Increased slightly but remained at a low level and were not material to the overall financial position.

Capital Adequacy Analysis

As of 31 December 2025, the Company's total regulatory capital amounted to Baht 1,639.83 million, increasing from Baht 1,487.94 million at the end of the previous year, representing a growth of 10.21%. This reflects the strength of the Company's capital position and its ability to continuously accumulate capital from its operating performance.

Structure of Tier 1 Capital

Tier 1 Capital	31-Dec-25	31-Dec-24
Common Equity Tier 1 (CET 1)		
Issued and paid-up share capital	1,250.00	1,250.00
Legal reserve	44.32	40.02
Net income after appropriation	382.36	349.68
Other components of equity	(14.34)	(105.41)
Capital deduction items on common equity Tier1	(22.50)	(46.37)
Total Tier 1 capital	1,639.83	1,487.94
Tier 2 capital		
General provision	-	-
Total Tier 2 capital	-	-
Total capital funds	1,639.83	1,487.94
Total Risk-weighted assets	6,774.96	6,652.79

The components of Tier 1 capital attributable to equity have increased significantly, supported by the following key factors:

- Paid-up capital remained unchanged at THB 1,250 million.
- Legal reserve increased from THB 40.02 million to THB 44.32 million, in line with profit appropriation and strict compliance with legal requirements.
- Retained earnings after appropriation rose from THB 349.68 million to THB 382.36 million, reflecting the company's profitability and capital accumulation capacity.
- Other components of equity improved significantly, from (THB 105.41 million) to (THB 14.34 million), mainly due to a reduction in unrealized losses from investment revaluation, which positively contributed to the increase in capital.

As a result of the above factors, Tier 1 capital increased to THB 1,639.83 million, up from THB 1,487.94 million in the previous year.

Basel III Capital Ratio	Minimum requirement set by the BOT*	31-Dec-25	Minimum requirement set by the BOT*	31-Dec-24
The ratio of capital funds to risk - weighted assets	11.00%	24.20%	11.00%	22.37%
The ratio of total Tier 1 capital to risk – weighted assets	8.50%	24.20%	8.50%	22.37%
The ratio of Common Equity Tier 1 to risk – weighted assets	7.00%	24.20%	7.00%	22.37%

Capital Adequacy versus Risk

As of the end of 2025, the Company's risk-weighted assets (RWA) amounted to THB 6,774.96 million, slightly increasing from THB 6,652.79 million. This was driven by growth in total assets, reflecting the expansion of business activities.

In terms of capital ratios:

- The Total Capital Adequacy Ratio (Total CAR) stood at 24.20%, significantly higher than the Bank of Thailand's minimum requirement of 11.00%.
- The Tier 1 Capital Adequacy Ratio (Tier 1 CAR) was 24.20%, well above the minimum requirement of 8.50%.
- The Common Equity Tier 1 (CET1) Ratio was 24.20%, exceeding the minimum requirement of 7.00%.

The total capital ratio increased from 22.37% in 2024 to 24.20% in 2025, reflecting that the strengthening of the capital base outpaced the growth in risk-weighted assets.

The Company maintains a strong, high-quality, and highly adequate capital base relative to its risk profile. Its capital levels remain well above the regulatory minimum requirements, including the capital conservation buffer. The Company maintain an adequate level of capital to support growth strategies within an acceptable risk framework, and to meet the requirements of the BOT to maintain investor's, creditor's, and market's confidence and to sustain future development of the business.

Sustainability (ESG) for the Year 2025

1. Strategic Overview and Governance Framework

In 2025, the Company began integrating Environmental, Social, and Governance (ESG) principles into its business operations by aligning them with corporate strategy, risk management, and credit assessment processes in a structured manner. This initiative aims to establish a foundation for sustainable and long-term business stability.

The Company recognizes that ESG factors may affect customers' debt repayment capacity, asset quality, cost of funding, and future access to financial resources. Accordingly, these factors have been incorporated into credit risk analysis and business decision-making processes where appropriate.

The Board of Directors and management have also started integrating ESG-related risks—such as climate change risks, technology and cybersecurity risks, and reputational risks—into the Enterprise Risk Management (ERM) framework. Ongoing monitoring and governance mechanisms have been established to support responsible business growth and to enhance confidence among depositors, shareholders, investors, and regulators.

2. Environmental

The Company recognizes the importance of environmental issues and the degradation of natural resources resulting from industrial and production expansion, as well as inefficient resource utilization. These issues have significant impacts on ecosystems and human well-being, both now and in the future, including climate change, water scarcity, and air pollution.

As a financial institution, the Company is committed to conducting business with environmental sustainability in mind, while promoting innovation, technology, and environmentally friendly business practices.

In 2025, the Company initiated support for lending to customers who operate businesses with efficient resource utilization and reduced environmental impact, with total such loans amounting to THB 118 million. The Company plans to further expand this type of lending in the future to promote business growth alongside sustainable development.

Environmental Management

The Company plans to further promote environmentally responsible business practices by supporting the development of green financial products and services across deposits, investments, and lending. This includes financing for electric vehicles (EVs), as well as loans to businesses utilizing clean or renewable energy such as solar, wind, and biomass. The Company also supports businesses that adopt materials and technologies that reduce air pollution and non-degradable waste, with the aim of promoting environmentally friendly operations and long-term sustainability.

3. Social

The Company places importance on promoting financial inclusion by expanding access to funding in a fair and inclusive manner. It focuses on increasing access to credit for key customer segments, including retail customers, small and medium-sized enterprises (SMEs), supply chain participants, and self-employed individuals who may face limitations in accessing formal financing.

The Company adopts responsible lending practices, taking into account customers' repayment capacity as a key consideration, in order to support sustainable growth and mitigate long-term risks. In addition, the Company promotes an organizational culture that emphasizes transparency, accountability, and employee engagement, alongside the development of a performance-linked compensation system to motivate employees and support sustainable organizational growth.

Corporate Social Responsibility (CSR)

The Company is committed to conducting business responsibly, recognizing that sustainable growth requires efficient management combined with strong adherence to ethics, integrity, and good corporate governance principles, while considering all stakeholders and contributing positively to society and the environment.

Each year, the Company carries out social initiatives to give back to the community. For example, it organizes activities to support education and create opportunities for youth, such as taking children from Pak Kret Boys' Home to watch a Thai animated film, and hosting meal programs and providing scholarships to children at Pak Kret Babies' Home. These initiatives aim to enhance quality of life and create sustainable social opportunities.

4. Governance

The Company is committed to promoting effective, transparent, and sound corporate governance in line with good corporate governance principles. It operates with accountability, complies with applicable laws and regulations, and promotes awareness of governance practices through established policies, including Business Ethics, Code of Conduct for Executives and Employees, Anti-Bribery and Anti-Corruption Policy, and Conflict of Interest Policy. These serve as guidelines for directors, the Chief Executive Officer, and employees at all levels, all of whom are required to strictly comply.

- **Cybersecurity and Data Privacy Management:**
Amid the growth of digital transactions, the Company continues to invest in cybersecurity systems and data governance while complying with the Personal Data Protection Act (PDPA) and regulatory guidelines to mitigate data breach risks and reputational impacts.
- **Anti-Fraud and Internal Control:**
The Company adheres to ethical standards and transparency, with regular reviews of anti-fraud policies, employee training, and fraud risk assessments, reflecting the strength of its internal control system.

Board Structure

The Company maintains key board committees, including:

- **Nomination and Remuneration Committee**, responsible for selecting qualified candidates for positions such as directors, the CEO, executives, and advisors, as well as proposing appropriate remuneration aligned with the Company's conditions.
- **Audit Committee**, responsible for reviewing and evaluating the effectiveness of internal controls, internal audit, and credit review processes.
- **Risk Management Committee**, responsible for overseeing and managing the Company's risks.

Additionally, the Company has restructured its board to align with its business strategy by establishing an Executive Committee to oversee and set strategies for core business operations, including deposit and lending businesses. Each committee comprises individuals with appropriate expertise and experience.


The Company has also restructured its organization to ensure effective checks and balances, enabling proper distribution and limitation of authority, preventing excessive concentration of power, enhancing transparency, preventing misuse of authority, and ensuring mutual oversight across functions.

Outlook

Management believes that integrating ESG into risk management and business operations will be a key factor in maintaining asset quality, capital adequacy, and competitiveness in a volatile economic environment. The Company is therefore committed to continuously enhancing its sustainability framework to deliver appropriate returns to shareholders while maintaining overall financial system stability.



Contact Us

 : (+66) 02-626-2300

 : www.advancefin.com

 : af.info@advancefin.com



Website



Company Profile



Line OA