

**ADVANCE**  
FINANCE

50<sup>th</sup>



# ANNUAL REPORT 2023

รายงานประจำปี 2566



02-626-2300



[www.advancefin.com](http://www.advancefin.com)



[af.info@advancefin.com](mailto:af.info@advancefin.com)

# ค่านิยมขององค์กร

## Core Values

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กรที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนจะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมและเป็นหัวใจหลักขององค์กร

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

## วิสัยทัศน์ / Vision

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.

# สารจากคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

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



### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

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

### Dear Shareholders

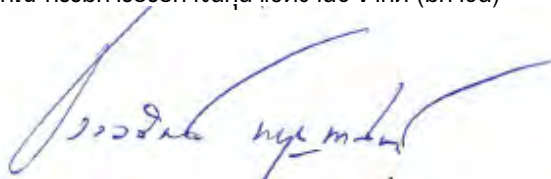
In 2023, the Thai Economy growth was in a decreasing rate as a result of slow recovery of global demand, along with the delay in preparing the year 2024 budget which caused the government sector unable to fully inject money into economic system during the end of the year 2023. In addition, it was also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

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

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

ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหาร บริษัทฯ ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อเปิดรับโอกาสใหม่ๆ ในอนาคต และการกระชับความสัมพันธ์ เพื่อสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกันจะนำมาซึ่งประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านอย่างยิ่งยืน

ในนามของ คณะกรรมการบริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



(นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์)  
ประธานคณะกรรมการบริษัท  
15 มีนาคม 2567

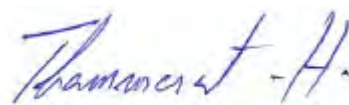
The company reported the operating profit before income tax of Baht 85.32 million.

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

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

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

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



(Thammarat Horboonmasuth)  
Chairman of The Board of Directors

## 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 : <a href="https://www.advancefin.com">https://www.advancefin.com</a>
	อีเมล : <a href="mailto:af.info@advancefin.com">af.info@advancefin.com</a>

### 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 ฮิวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลอริชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพมหานคร 10501 โทรศัพท์ : 0-2264-9090 โทรสาร : 0-2264-0789-90
-------------	---

### นักลงทุนสัมพันธ์

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

## General Information

### Company Information

Company Name	Advance Finance Public Company Limited
Registration No.	0107547000541
Type of Business	Finance Business
Main Office	40 <sup>th</sup> Floor, CRC Tower, All Seasons Place, 87/2 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330 Telephone: 0-2626-2300 Fax : 0-2626-2301 Website : <a href="https://www.advancefin.com">https://www.advancefin.com</a> Email : <a href="mailto:af.info@advancefin.com">af.info@advancefin.com</a>

### Company Shares

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

### References

Auditor	Miss Saranya Pludsri Certified Public Accountant (Thailand) NO. 6768 EY Office Limited 33 <sup>rd</sup> Floor, Lake Rajada Office Complex 193/136-137 Rajadapisek Road Klongtoey, Bangkok 10110 G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand Telephone : 0-2264-9090 Fax : 0-2264-0789-90
Investor Relations	Miss Panawan Wongakkarakul Chief Executive Officer Telephone : 0-2626-2400 Fax : 0-2626-2302

## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

เปลี่ยนแปลงร้อยละ

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

## Financial Highlights

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



# รายงานผลการดำเนินงาน

## Report on Operating Performance

### ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

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

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

ในปี 2566 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 295.53 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 338.23 ล้านบาทหักด้วยค่าใช้จ่ายที่ใช้ดอกเบี้ย 42.70

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

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2566 มีจำนวน 67.17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 18.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.02

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

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

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

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 16.77 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณจากเกณฑ์ Basel III

## Overview of Operations and Financial Position

The Company operates a finance business under the Financial Business Act. B.E. 2551, with the “Full Finance License” granted by the Ministry of Finance and supervised by the Bank of Thailand (BoT). Its current business is to provide funding, lending, and structured finance services.

The Company’s operating income consisted of net interest income, which came from loans, intercompany and money market items, investments in debt securities, and non-interest income, which included net fees and service income, net gain (loss) on financial instruments measured at fair value through profit or loss, net gain on investments, dividend income, gain on sales of foreclosed properties and other operating income.

For 2023, the company had operating income reported amounted to THB 295.53 million, which derived from net interest income amounting to THB 390.23 million and non-interest expenses THB 42.70 million.

Operating expenses for 2023 were THB 128.04 million or 43.32 percent of total operating income. Other operating expenses consisted of employee expenses, directors’ remuneration, premises and equipment expenses, and taxes and duties etc.

The Company reported a net profit of THB 67.17 million in 2023 decreased by THB 18.97 million or 22.02 percent growth from the previous year.

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

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

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

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



## คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

### 1 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาศุทธิ์

ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการกำกับความเสี่ยง

#### **Mr. Thammarat Horboonmasuth**

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

### 4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ

#### **Mr. Pathnasook Chamonchant**

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

### 2 ดร.นพดล มิ่งจินดา

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **Dr. Noppadol Mingchinda**

Independent Director /  
Chairman of the Audit Committee

### 3 นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /  
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

#### **Mr. Panya Chanyarungrojn**

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





**5 นางสาวนาวรรณ วงศ์อัครากุล**

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**Miss Panawan Wongakkarakul**  
Authorized Director / Chief Executive Officer

**8 นายอมร ทรัพย์ทวีกุล**

กรรมการ

**Mr. Amorn Saphaweekul**  
Director

**6 นายมานพ อุฬารศิริพงษ์**

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการกำกับ  
ความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**Mr. Manop Oulansiripong**

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

**9 นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม**

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

**7 นายวรุณ บุルク**

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

## การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ โดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)
3. การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล โดยกรรมการท่านอื่น (แบบโหวต)

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

### สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2566 ดังนี้

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

### การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

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

## Board Self-Assessment

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

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

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

Here is the scoring system 5 to 1

5 = strongly agree/excellently conducted

4 = agree/well conducted

3 = fair/moderately conducted

2 = disagree/seldom conducted

1 = strongly disagreed/never conducted

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

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

### Committee's Self-Assessment

The Company's committees appointed by the Board consists of 1) Audit committee and 2) Risk Oversight Committee 3) Nomination and Remuneration Committee, which are required to evaluate their performances and submit the report to the Board annually. In 2023, the assessment for such committees as a whole as well as on an individual basis was completed, whereas the results were already reported to the Board.

## ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### Responsibilities of the Board of Directors

---

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินงาน รวมถึงการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้หลักความรับผิดชอบและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน รวมถึงการกำกับดูแล ให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการคือ การกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทฯ 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 principles.

## ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566

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

#### กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

#### กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

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

#### ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2566

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



### Directors in management positions and executive directors of the Company

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

### Non-executive directors of the Company

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

### Remunerations paid to the Directors and Executives in 2023

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

## การประชุมของคณะกรรมการบริษัท Meeting of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทฯ ได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2566 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

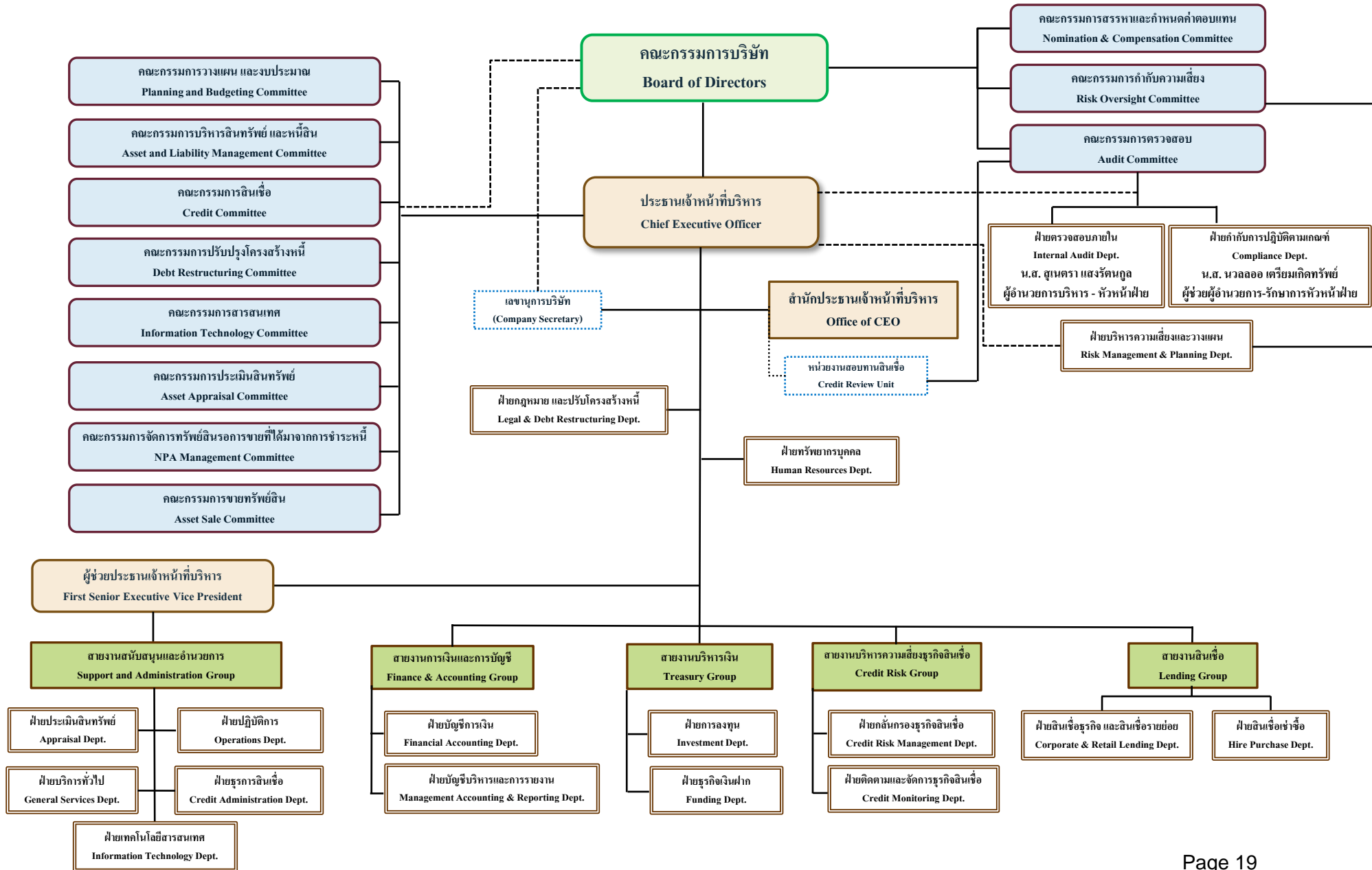
รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท ประชุมรวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรร หา และกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 2 ครั้ง
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์จักรากุล	6/6	-	-	-
2. นายมานพ อู่ฟารศิริพงษ์	6/6	-	4/4	-
3. นายธรรมรัตน์ หอนุกูมาสุทธิ	6/6	-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

The Board of Directors shall provide regular meeting as scheduled. A notice of the Board of Directors' meeting and relevant documents shall be submitted to all directors prior to the meeting date. In the meeting, concerned management shall be invited to the meeting to explain proposed matters. The Board shall be given an opportunity for to discuss or express opinions and make inquiries about the key issues.

In 2023, the Board of Directors, the Audit Committee, Risk Oversight Committee and the Nomination and Remuneration Committee meetings were held as follows:

<b>Director's Name</b>	<b>Board of Directors 6 Meetings</b>	<b>Audit Committee 5 Meetings</b>	<b>Risk Oversight Committee 4 Meetings</b>	<b>Nomination and Remuneration Committee 2 Meetings</b>
<b>1. Miss Panawan Wongakkarakul</b>	6/6	-	-	-
<b>2. Mr. Manop Oulansiripong</b>	6/6	-	4/4	-
<b>3. Mr. Thammarat Horboonmasuth</b>	6/6	-	4/4	-
<b>4. Dr. Noppadol Mingchinda</b>	6/6	5/5	-	-
<b>5. Mr. Pathnasook Chamonchant</b>	6/6	5/5	-	2/2
<b>6. Mr. Panya Chanyarungrojn</b>	6/6	5/5	4/4	-
<b>7. Mr. Varut Bulakul</b>	6/6	-	-	2/2
<b>8. Miss Kantima Pornsriniyom</b>	6/6	-	-	2/2
<b>9. Mr. Amorn Saphaweekul</b>	2/6	-	-	-

โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2566



# คณะผู้บริหาร Management Group



**นางสาวพนาวรรณ วงศ์จักรากุล**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**Ms. Panawan Wongakkarakul**  
Chief Executive Officer



**นายมานพ อุฬารศิริพงศ์**  
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**Mr. Manop Oulansiripong**  
Senior Executive Vice President



**นางสาวนพวรรณ เกียรติศิริ**  
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส  
ด้านการเงินและการบัญชี สายงานการเงินและการบัญชี

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



**นายอภิวิช จารุไพรวัชย์**  
ผู้อำนวยการบริหาร สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ

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



**ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล**  
ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน

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



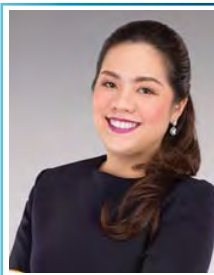
**นายปิยะ ชนากานนท์**  
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายประเมินสินทรัพย์

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



**นายปรัชญา ชาลนุมาศ**  
ผู้อำนวยการอาวุโส  
ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย

**Mr. Pratya Chalanumas**  
Senior Vice President,  
Corporate & Retail Lending Dept.



**นางสาวกวาง เอ็มมานอช**  
ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจเงินฝาก  
รท. ฝ่ายการลงทุน

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

# คณะผู้บริหาร Management Group



นางสาวเพชรรัตน์ ไชยวงศ์  
ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ

**Ms. Petcharat Chaiwong**  
Vice President, Operations Dept.



นายธนวรรณ ธารารังค์เกียรติ  
ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย

**Mr. Thanavat Tharathamrongkiat**  
Vice President, Legal Dept.



นายกิติเดช ชยาภูวัฒน์  
ผู้อำนวยการ ฝ่ายกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อ

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



นางพอหทัย แดงนางษ์  
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีการเงิน

**Mrs. Porhatai Dangnawong**  
Vice President, Financial Accounting Dept.



นางสาวสุกัญญา มาตชัยภูมิ  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการทั่วไป

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



นางสาวรุ่งรัตน์ เพิ่มพุกทวีทรัพย์  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการสินเชื่อ

**Ms. Rungrat Permpoontaweessup**  
Assistant Vice President, Credit Administration Dept.



นายธีระวุฒิ อัครวณิชสมจิต  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

**Mr. Theerawut Assawalertsomjit**  
Assistant Vice President, IT Dept.



นางสาวนวลลอ อเตรียมเกียรติพงษ์  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สก. ฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติตามเกณฑ์

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

## โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

### Remuneration Structure and Employee Benefits

---

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

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



# ธุรกิจสินเชื่อ

## Lending Business

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

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

1.2 เงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนให้กิจการรองรับการขยายตัวของธุรกิจที่ต้องการสภาพคล่อง

1.3 หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee)



2. **สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แบ่งเป็น

2.1 วงเงินกู้ค่าที่ดิน (Bridging Loan) เพื่อใช้ซื้อที่ดิน สำหรับการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

2.2 วงเงินกู้เพื่อพัฒนาโครงการ (Project Finance) รวมสินเชื่อระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน และบริการหนังสือค้ำประกัน

2.3 วงเงิน Stock Finance สำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ ที่มีบ้านหรือคอนโดมิเนียมที่สร้างเสร็จแล้วและต้องการสินเชื่อในระยะสั้น เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง โดยใช้บ้านหรือคอนโดมิเนียมในโครงการบางส่วนมาเป็นหลักประกัน



3. **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์** โดยเป็นรถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจขนส่งสินค้าหรือขนส่งผู้โดยสาร หรือใช้ในกิจการของผู้เช่าซื้อ อันนำมาซึ่งรายได้ของธุรกิจ หรือเอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ



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



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

3. **Commercial Auto Loans (Hire Purchase):**  
To support for purchasing car used to support and/or generating revenues in businesses of Logistics / Transportation or internally use in the Hirer's business, which contributes to the revenue or facilitates the business operation.
4. **Retail Loans:** Housing Loan, Secured Personal Loan



## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### Nature of Business

#### ธุรกิจเงินฝาก

บริษัทฯ ให้บริการรับฝากเงินจากทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษาเอกชน องค์กรสาธารณชน สถาบันการเงิน กองทุน, สหกรณ์ หรือชุมนุมสหกรณ์ ด้วยบริการในรูปแบบบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD ) บริษัท ฯ สร้างสรรค์ เจริญไพบูลย์การรับฝาก อัตราดอกเบี้ยระยะเวลาดอกเบี้ย และการรับดอกเบี้ย ที่หลากหลายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ กล่าวคือ กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อฉบับเท่ากับ 100,000 บาท กำหนดระยะเวลาการฝากหลายระยะให้เลือก รวมถึงการเลือกรับดอกเบี้ยรายงวด 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น เจริญไพบูลย์เหล่านี้ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารการออมเงินได้ลงตัวและสอดคล้องกับความต้องการได้ และยังได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

#### สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.)

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

#### บริการรับฝากบัตรเงินฝาก

บริษัทฯ เสนอบริการดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากให้แก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ มีการแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกบัตรเงิน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการส่งหลักฐานการรับฝากบัตรเงินฝากพร้อมกับใบแสดงรายการ และใบหักภาษี ณ ที่จ่ายให้กับลูกค้าผ่านทางทางอีเมล

**32** สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครอง

17 แห่ง ธนาคารพาณิชย์ไทย	11 แห่ง ธนาคารต่างประเทศ
1 แห่ง บริษัทเงินทุน	3 แห่ง บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ตรวจสอบรายชื่อสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองได้ที่ [www.dpa.or.th](http://www.dpa.or.th)

#### บริการตรวจสอบยอดเงินฝากออนไลน์

บริษัทฯ เสนอบริการให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงินได้ด้วยตนเองตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบยอดบัตรเงินฝาก อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด และดอกเบี้ยสะสมผ่านช่องทางออนไลน์ บนสมาร์ตโฟนหรือคอมพิวเตอร์ โดยลูกค้าจะต้องดำเนินการแจ้งขอชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่านเพื่อเข้าระบบตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงิน กับบริษัทในครั้งแรก

เช็คยอดเงินฝาก และดอกเบี้ยสะสม  
**ตู้เซฟของฉัน**  
CD ONLINE  
เช็คได้ตลอด 24 ชั่วโมง

## Funding Business

The company offers deposit service to a wide range of customer type i.e. individuals, Juristic Persons, Government Agencies, Education Institution, Temple, Non-Profit Organization, Financial Institution, Fund, Cooperatives or Cooperatives Federation in form of Certificate of Deposit: CD. We also provide the various options of interest rate, maturity and interest receiving term to meet the requirements of customers such as the minimum deposit amount is Baht 100,000 together with a choice of interest receiving term like annually, semi-annually, quarterly, or monthly. With all these conditions, our customers will be able to manage their deposit for the right choice of their saving needs.

### Deposit Protection Agency (DPA)

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

### CD's custodian service

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

### Online Account service

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

## **รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย**

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิด หรือ 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 2566

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	10.00
2	บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	125,000,000	10.00
3	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	10.00
4	บริษัท Sotus&Faith#1 Limited	112,000,000	8.96
5	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	8.34
6	นางดารณี หัวใจ	75,096,125	6.01
7	นายตรงค์ พรศรีนิยม	72,304,367	5.78
8	นางอำไพ หาญไกรวิไลย์	66,753,638	5.34
9	บริษัท บิลเลียน อินโนเวทีด กรุ๊ป จำกัด	65,000,000	5.20
10	บริษัท เอวายเค เวเนเจอร์ส ลิมิเต็ด	62,375,000	4.99
	<b>รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก</b>	<b>932,794,830</b>	<b>74.62</b>
	ผู้ถือหุ้นอื่น	317,205,170	25.38
-	<b>รวมทุนที่เรียกชำระแล้ว</b>	<b>1,250,000,000</b>	<b>100.00</b>

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริษัท	ปี 2565	ปี 2566	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	104,265,700	-
2	นายมานพ อู่ฟารศิริพงษ์	-	-	-
3	นายนพดล มิ่งจินดา	-	-	-
4	นายพัฒนสุข จามรจันทร์	-	-	-
5	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	-	-	-
6	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	-	-	-
7	นายวรุฒ บูลกุล	-	-	-
8	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-
9	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	125,000,000	-

## Shareholder Structure

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

No	Name of Shareholders	No. of shares	Percent of Total NO. of shareholder
1	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	10.00
2	Brooker Group Public Company Limited	125,000,000	10.00
3	Mr. Amorn Saphaweekul	125,000,000	10.00
4	Sotus&Faith#1 Limited	112,000,000	8.96
5	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	8.34
6	Mrs. Daranee Huachai	75,096,125	6.01
7	Mr. Darong Pornsriniyom	72,304,367	5.78
8	Mrs. Amphai Harnkrivilai	66,753,638	5.34
9	Billion Innovated Group Company Limited	65,000,000	5.20
10	AYK Ventures Limited	62,375,000	4.99
	<b>Sum of top ten shareholders</b>	<b>932,794,830</b>	<b>74.62</b>
	Other shareholders	317,205,170	25.38
	<b>Total paid up capital</b>	<b>1,250,000,000</b>	<b>100.00</b>

The Company's share held by the directors

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

## นโยบายจ่ายเงินปันผล

### Dividend Payment Policy

---

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ในการพิจารณารายจ่ายปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่างๆที่บริษัทฯ ผูกพันอยู่รวมทั้งข้อกำหนด ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลนอกจากโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมติคณะกรรมการบริษัทฯ กรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยคณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

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

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

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

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2566

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

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

โดยมี ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ซึ่งเป็นไปตามบังคับของบริษัทฯ และมีการบันทึกการประชุมตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 4 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**1. การสอบทานรายงานทางการเงิน** โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน ประจำปี 2566 ที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

**2. การสอบทานและประเมินผลระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ** มีการอนุมัติกฎบัตรและเห็นชอบนโยบายและแนวปฏิบัติของฝ่ายตรวจสอบภายใน และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งเห็นชอบหลักเกณฑ์คุณสมบัติ และการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าฝ่ายกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ มีการอนุมัติแผนงานประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งรับทราบและให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตและความเสี่ยงที่ตรวจพบ และติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหาร นอกจากนี้อนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หัวหน้าฝ่ายกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

**3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์** เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

**4. การเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี** พิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน ประสบการณ์ที่ผ่านมา และหลักการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชีตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัทฯ

**5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** เพื่อให้มั่นใจว่า มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยรายการอย่างถูกต้องและครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย



**6. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ** โดยพิจารณาบทกวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

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

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

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.นพดล มิ่งจินดา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

27 กุมภาพันธ์ 2567

## Report of the Board of Audit Committee for 2023

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

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

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

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

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

the Company Board of Directors:

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

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

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

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

On behalf of the Board of Audit Committee



(Dr.Noppadol Mingchinda)  
Chairman of the Audit Committee

27 February 2024

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

## Duties and Responsibilities of the Audit Committee

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

## รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2566

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

1. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์ กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายมานพ อุฬารสิริพงษ์ กรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยมีคุณนพวรรณ เกิดศิริ รักษาการหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน โดยมีคุณสุเทพ เจริญวิทยา เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละท่าน เข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามเวลาที่แต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เชิญฝ่ายบริหารและผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

### 1. รับทราบรายงานการประเมินความเสี่ยง 7 ด้าน

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

### 2. รับทราบรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง เพื่อการคำนวณกันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม (Collective Approach)

### 3. เห็นชอบรายงานการประเมินความพอเพียงของกองทุน (ICCAP Report ประจำปี)

#### 4. พิจารณาเห็นชอบ เรื่อง Limit และ Stress Test ประจำปี

#### 5. พิจารณาแผนงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ประจำปี

โดยสรุปในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติตามภารกิจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงในการ

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

## Risk Oversight Committee Report Year 2023

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

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

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

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

### **1. Acknowledgement of 7 risk assessment reports**

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

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

### **3. Approved of ICCAP Report of year**



#### **4. Approved of Limit and Stress Test of Year**

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

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

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

## การบริหารความเสี่ยง

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

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

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

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

ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่างๆ รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ

สินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระเพื่อให้มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

## **บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆในการดำเนินธุรกิจ**

### **1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำเนิดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของธุรกิจ

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

### **2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการกำหนดวงสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรอง โดยบริษัทฯมีการกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อทำหน้าที่กั่นกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง

### **3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด**

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ

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

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

### **4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และการผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

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

บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากการผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

## 5.การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

### ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหาร การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัตื ความเพียงพอของบุคคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆ ที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือฉ้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่ายและลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อกทวนความรู้ความเข้าใจ ให้หน่วยงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

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

กิจกรรมต่างๆที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

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

## 6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทฯด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของของบริษัทฯ

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯสามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

## 7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์(cyber threat)

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

## Risk Management

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

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

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

1. Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk supervision framework.
2. Supervise management including head of risk management to follow the policy and risk management strategy within risk limits.
3. Supervise the strategy in capital fund and liquidity management to cover financial institution's various risks factors to be in line with the approved risk limits.
4. Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur. Risk Oversight Committee (ROC) should discuss and share opinions with Audit Committee (AC) to evaluate that company's risk management policy and strategy cover all aspects of risks including emerging risks and ensure that the policy and the strategy are followed efficiently and effectively
5. Report to Board of Directors in relation to the financial institution's risk position, risk management efficiency and the status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.
6. Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance.
7. The Board of Directors hereby approves the appointment of the Chief Risk Officer (CRO) and submits the appointment to the Bank of Thailand for consideration and verification of the qualifications of the person to be appointed as the CRO before assuming office. The Board of Directors also has the authority to approve the transfer and removal of the CRO.
8. Take any other action related to risk supervision as assigned by the Board of Directors.

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

Principally, the Company's risk management strategies consist of

- (1) Risk Identification
- (2) Risk Measurement

(3) Risk Monitoring

(4) Risk Reporting and Control

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

The Company's risk management covers the following areas:

### **1. Strategic Risk Management**

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

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

### **2. Credit Risk Management**

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

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

### **3. Market Risk Management**

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

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

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

#### **4. Liquidity Risk Management**

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

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

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

#### **5. Operational Risk Management**

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

##### **The significant operational risk factors consist of**

Internal Risk Factors:

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

External Risk Factors:

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

The Company realizes that the sound management of operational risk will increase the efficiency in service providing, control costs and reduce a chance of business losses. As such, the Risk Management and Planning Department is responsible for operational risk management by emphasizing the participation from all level of staff, holds an annual meeting to review knowledge and understanding of operational risk management, and ensures that all departments can evaluate the annual operational risk effectively and efficiently. Furthermore, the previous year's operational risk assessment results will be advised in the meeting.



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

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

## **6. Reputation risk management**

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

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

## **7. Information Technology risk management**

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

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

## รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปี 2566

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

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

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

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

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(นายพัฒนสุภ จามรจันทร์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## Nomination and Compensation Committee Report 2023

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

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

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

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

On behalf of the Nomination and Compensation Committee



(Mr.Pathanasook Chamonchant)

Chairman of the Nomination and Compensation Committee

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ในด้านการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารของบริษัท และที่ปรึกษาของบริษัทฯ และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท 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
  - จัดทำรายงานเสนอชื่อผู้ที่ได้รับการคัดเลือกเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป
- 4) กระบวนการจัดประชุมพิเศษ บริษัทจัดทำเอกสารประชุมพิเศษสำหรับกรรมการ เพื่อเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการ ปฏิบัติงาน
- 5) การพัฒนากรรมการ บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมและสนับสนุนการฝึกอบรม และให้ความรู้ในเรื่องหลักการกำกับ ดูแลกิจการของบริษัทให้กับกรรมการ เพื่อเป็นการเสริมสร้างและพัฒนาการปฏิบัติงาน

### กระบวนการสรรหา ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง หรือที่ ปรึกษาของบริษัท โดยมีกระบวนการดังนี้

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

## **แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน และ ประเภทค่าตอบแทนกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

### **แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ**

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนจากความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติหน้าที่ การขยายตัวของธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัท และข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันที่มีขนาดและลักษณะธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

### **แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

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

## Director and independent director selection process

---

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

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

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

2) Selection process

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

3) Nomination process

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

4) Orientation process

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

5) Director development

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

### The process of recruiting senior executives or company consultant

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

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



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

### **Guidelines for considering director remuneration**

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

### **Guidelines for considering compensation for the Chief Executive Officer**

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

## ความรับผิดชอบต่อสังคม

### Corporate Social Responsibility



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

ความพยายามในการร่วมแรงร่วมใจกันบริจาคครั้งนี้ เพื่อส่งต่อสิ่งของที่ไม่ได้ใช้แล้ว ไปสู่ผู้ที่ด้อยโอกาส รวมถึงเป็นการสร้างแรงใจ สร้างโอกาสให้กับผู้ที่ได้รับให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และช่วยให้คนที่มีความยากลำบากทางการเงินและคนที่ต้องการความช่วยเหลือ ได้มีแรงใจและเป็นการสร้างโอกาสให้แก่ผู้ที่ได้รับ ซึ่งส่งผลถึงการช่วยดูแลครอบครัวอีกด้วย

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

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

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