

งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดการทางการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านั้น

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้
- ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึง

- การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรพนทิพย์ ภูลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2561	2560
		(บาท)	
เงินสด		4,132	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	823,093,052	1,137,425,885
เงินลงทุนสุทธิ	8	938,314,912	2,130,420,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26	5,399,133,554	5,663,305,002
ดอกเบี้ยค้างรับ	26	6,879,235	12,096,602
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		5,406,012,789	5,675,401,604
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	12	(166,899,016)	(166,899,016)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		5,239,113,773	5,508,502,588
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	86,893,456	75,251,247
อุปกรณ์สุทธิ	14	13,286,705	17,391,625
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	30,128,576	26,017,014
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	12,002,152	8,691,652
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		8,567,450	3,468,750
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	7,944,948	8,051,693
รวมสินทรัพย์		7,159,349,156	8,915,250,809

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	2561	2560
			(บาท)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18, 26	5,376,008,148	7,277,698,047
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	185,237,336	274,617,534
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	20,617,284	29,989,186
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		12,831,254	18,359,122
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,265,529	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	20	25,297,293	16,424,363
หนี้สินอื่น	21	13,082,179	14,718,925
รวมหนี้สิน		5,639,339,023	7,631,807,177
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น	22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	
หุ้นสามัญ 1,350,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			1,350,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			1,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	8.3	(5,207,787)	935,872
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	23	25,856,568	24,052,568
ยังไม่ได้จัดสรร		249,361,352	258,455,192
รวมส่วนของเจ้าของ		1,520,010,133	1,283,443,632
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		7,159,349,156	8,915,250,809

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2561	2560
หมายเหตุ		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	26, 29	387,999,992	523,022,176
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 30	201,762,805	266,636,654
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		186,237,187	256,385,522
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31	21,836,139	29,492,310
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		21,836,139	29,492,310
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	32	837,120	3,096,153
รายได้เงินปันผลรับ		3,993,535	8,164,825
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		319,344	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		20,815	271,645
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		213,244,140	297,410,455
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	94,721,636	103,252,659
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	5,000,000	3,400,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		20,396,200	17,265,350
ค่าภาษีอากร		12,710,229	17,785,286
อื่น ๆ		36,744,828	23,617,847
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		169,572,893	165,321,142
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	33	(1,144,394)	42,381,017
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		44,815,641	89,708,296
ภาษีเงินได้	34	8,737,941	17,307,273
กำไรสำหรับปี		36,077,700	72,401,023
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	8.4	(7,679,574)	2,848,534
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34	1,535,915	(569,707)
		(6,143,659)	2,278,827
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	20	(4,209,425)	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34	841,885	-
		(3,367,540)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(9,511,199)	2,278,827
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		26,566,501	74,679,850
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	35	0.03	0.07
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม
			เงินลงทุนเผื่อขาย	สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้รับชำระ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		1,000,000,000	(1,342,955)	20,432,516	246,674,221	1,265,763,782
รายการกับผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของวันที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น						
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	24	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท		-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น					(57,000,000)	(57,000,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของวันที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น						
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	72,401,023	72,401,023	2,278,827
กำไรเบ็ดเสร็จก่อน		-	2,278,827	-	-	2,278,827
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	2,278,827	-	72,401,023	74,679,850
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	3,620,052	(3,620,052)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		1,000,000,000	935,872	24,052,568	258,455,192	1,283,443,632

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	เงินลงทุนเผื่อขาย	สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	กำไรสะสม	
					องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		1,000,000,000	935,872	24,052,568	258,455,192	1,283,443,632
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	22	250,000,000	-	-	-	250,000,000
เพิ่มหุ้นสามัญ	24	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท						
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		250,000,000	-	-	(40,000,000)	210,000,000
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไร		-	-	-	36,077,700	36,077,700
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	(6,143,659)	-	(3,367,540)	(9,511,199)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	(6,143,659)	-	32,710,160	26,566,501
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	1,804,000	(1,804,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		1,250,000,000	(5,207,787)	25,856,568	249,361,352	1,520,010,133

งบการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,815,641	89,708,296
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	8,015,136	5,832,346
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	44,649,979
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(319,344)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	65,674	(262,963)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4,663,505	1,989,766
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(186,237,187)	(256,385,522)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(837,120)	(3,096,153)
รายได้เงินปันผลรับ	(3,993,535)	(8,164,825)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	393,506,963	514,486,825
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(216,662,575)	(263,899,833)
เงินสดรับจากเงินปันผล	4,129,615	8,028,745
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,405,113)	(24,785,322)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	43,741,660	108,101,339
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	314,339,590	(115,491,010)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	264,171,447	1,098,077,204
ทรัพย์สินรอการขาย	(11,322,865)	(11,597,181)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	(5,098,700)	-
สินทรัพย์อื่น	(452,726)	(2,774,075)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	(บาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,901,689,899)	(497,504,594)
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(89,380,198)	4,669,795
หนี้สินอื่น	(1,636,745)	(2,229,774)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,387,328,436)	581,251,704
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(120,000,000)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	25,390,020	109,204,874
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(28,154,000,000)	(36,063,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	29,434,000,000	35,463,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,960,517)	(8,309,776)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,500	262,974
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,133,435)	(25,409,776)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,177,302,568	(524,251,704)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2561	2560
		(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	22	250,000,000	-
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	24	(40,000,000)	(57,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		210,000,000	(57,000,000)
เงินสดสุทธิ			
		(25,868)	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		4,132	30,000
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(7,679,574)	2,848,534
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(4,209,425)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	สารบัญ
1.	ข้อมูลทั่วไป
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4.	การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
5.	เครื่องมือทางการเงิน
6.	การดำรงเงินกองทุน
7.	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
8.	เงินลงทุนสุทธิ
9.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
10.	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
11.	สินทรัพย์จัดชั้น
12.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
13.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
14.	อุปกรณ์สุทธิ
15.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
16.	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
17.	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
18.	เงินรับฝาก
19.	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)
20.	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
21.	หนี้สินอื่น
22.	ทุนเรือนหุ้น
23.	สำรอง
24.	เงินปันผล
25.	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
26.	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
27.	สัญญาเช่าดำเนินงาน
28.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน
29.	รายได้ดอกเบี้ย
30.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
31.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
32.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
33.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
34.	ภาษีเงินได้
35.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
36.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
37.	การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย บริษัทประกอบธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และมีที่อยู่อำเภออยู่เลขที่ 87/2 ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2547 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2517

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) บริษัทปริคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) และ บริษัทเอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) และบริษัทปริคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วาระระยะเวลา

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบันและบริษัทไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า	2563
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563

*** มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ให้หลักการโดยรวมในการรับรู้รายได้ทั้งจำนวนที่รับรู้และช่วงเวลาที่ได้รับ โดยรายได้จะรับรู้เมื่อ (หรือ ณ วันที่) กิจการส่งมอบการควบคุมสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกค้าด้วยมูลค่าของรายได้ที่กิจการคาดว่าจะได้รับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นำมาใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับ การรับรู้รายได้ ดังต่อไปนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้
- การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

บริษัทได้ประเมินผลกระทบเบื้องต้นที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เป็นครั้งแรกต่อการเงินของบริษัทซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทในงวดแรก ที่ถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มีผลให้เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญทางการบัญชีและการรายงานทางการเงินสำหรับเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมีดังต่อไปนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เงินลงทุนเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ง)

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

(ง) การใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อ เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

การวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การคำนวณประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นอ่อนไหวต่อข้อสมมติของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์ ทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดได้ในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(๖) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(๑) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อโดยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่วิเคราะห์ได้ว่าการจ่ายชำระหนี้ในอดีตที่มีอัตราแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(๑) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณี

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ค้างไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งสุดท้ายล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาที่บริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ข) อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคabanบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายการภายหลังการรับรู้รายการ

รายการภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ง) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ง) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนหักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้นับเป็นรายได้หลังจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ท) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ต) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไป การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนักกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ด) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4. การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทโดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงโดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การระบุความเสี่ยง (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การติดตามความเสี่ยง (4) การควบคุมความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าสัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกค้าประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาวะผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ ในปี 2560 บริษัทมีการจัดตั้งสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ (Credit Risk Group) เพื่อทำหน้าที่ด้านงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อและประเมินความเสี่ยงและรายงานผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	2561 ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
			(บาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	87,824,770	600,000,000	135,268,282	823,093,052
เงินลงทุนสุทธิ	-	799,877,546	138,437,366	938,314,912
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	4,047,967,103	303,696	-	4,048,270,799
รวม	4,135,791,873	1,400,181,242	273,705,648	5,809,678,763
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	5,376,008,148	-	5,376,008,148
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	185,237,336	-	185,237,336
รวม	-	5,561,245,484	-	5,561,245,484

* ไม่รวมสินเชื่อที่จะรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2560			
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	49,487,314	980,000,000	107,938,571	1,137,425,885
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,079,750,515	50,669,840	2,130,420,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	4,378,069,212	437,459	-	4,378,506,671
รวม	4,427,556,526	3,060,187,974	158,608,411	7,646,352,911
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	7,277,698,047	-	7,277,698,047
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	274,617,534	-	274,617,534
รวม	-	7,552,315,581	-	7,552,315,581

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
 จำแนกได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	2561				รวม	
		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
		(บาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1.14	687,824,770	-	-	135,268,282	-	823,093,052
เงินลงทุนสุทธิ	1.30	799,877,546	-	-	138,437,366	-	938,314,912
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7.91	4,047,999,614	99,353	171,832	-	1,350,862,755	5,399,133,554
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	6,879,235	-	6,879,235
รวม		5,535,701,930	99,353	171,832	280,584,883	1,350,862,755	7,167,420,753
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2.63	1,826,808,620	3,083,694,715	465,504,813	-	-	5,376,008,148
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	3.01	45,300,000	81,700,000	58,237,336	-	-	185,237,336
รวม		1,872,108,620	3,165,394,715	523,742,149	-	-	5,561,245,484

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2560						
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
(บาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	0.97	1,029,487,314	-	107,938,571	-	1,137,425,885
เงินลงทุนสุทธิ	1.22	1,999,702,593	80,047,922	50,669,840	-	2,130,420,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.26	4,378,098,283	89,527	-	1,284,798,331	5,663,305,002
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	12,096,602	-	12,096,602
รวม		7,407,288,190	80,137,449	170,705,013	1,284,798,331	8,943,247,844
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2.83	1,365,542,932	3,448,164,741	-	-	7,277,698,047
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	3.12	37,617,534	103,000,000	-	-	274,617,534
รวม		1,403,160,466	3,551,164,741	-	-	7,552,315,581

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อโดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสภาวะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

คืนทรัพย์สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ปีระหว่งระยะเวลาการกำหนดของสัญญาได้ดังนี้

2561						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี (บาท)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	223,093,052	600,000,000	-	-	-	823,093,052
เงินลงทุนสุทธิ	-	799,877,546	-	-	138,437,366	938,314,912
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	299,069,518	1,165,684,698	2,046,424,850	537,091,733	5,399,133,554
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6,879,235	-	-	-	6,879,235
รวม	223,093,052	1,705,826,299	1,165,684,698	2,046,424,850	537,091,733	7,167,420,753
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,826,808,620	3,083,694,715	465,504,813	-	5,376,008,148
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	45,300,000	81,700,000	58,237,336	-	185,237,336
รวม	-	1,872,108,620	3,165,394,715	523,742,149	-	5,561,245,484

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2560					
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา
				(บาท)		จะจับรับรู้อย่างได้ รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	157,425,885	980,000,000	-	-	-	1,137,425,885
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,999,702,593	80,047,922	-	-	2,130,420,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	252,516,559	979,983,562	2,566,749,030	579,257,520	5,663,305,002
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	12,096,602	-	-	-	12,096,602
รวม	157,425,885	3,244,315,754	1,060,031,484	2,566,749,030	579,257,520	8,943,247,844
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	-	1,365,542,932	3,448,164,741	2,463,990,374	-	7,277,698,047
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	37,617,534	103,000,000	134,000,000	-	274,617,534
รวม	-	1,403,160,466	3,551,164,741	2,597,990,374	-	7,552,315,581

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

5. เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
		(บาท)		
31 ธันวาคม 2561				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	132,937,366	54,100,000	78,837,366	132,937,366
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	799,877,546	-	799,877,546	799,877,546
เงินรับฝาก	5,376,008,148	-	5,393,457,414	5,393,457,414
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	185,237,336	-	186,371,976	186,371,976
31 ธันวาคม 2560				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	45,169,840	21,400,000	23,769,840	45,169,840
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,079,750,515	-	2,081,499,286	2,081,499,286
เงินรับฝาก	7,277,698,047	-	7,353,500,369	7,353,500,369
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	274,617,534	-	278,906,894	278,906,894

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประเมินขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยบริษัทคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้ - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อื่นคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้ - สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)	- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ประเมินการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

6. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 ซึ่งบริษัทถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,000,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,052,568	20,432,516
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	215,087,651	189,674,221
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(5,207,787)	935,872
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(42,130,728)	(29,505,263)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>1,441,801,704</u>	<u>1,181,537,346</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	78,354,389	84,013,406
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>78,354,389</u>	<u>84,013,406</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	<u>1,520,156,093</u>	<u>1,265,550,752</u>
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	<u>6,770,351,800</u>	<u>7,236,740,059</u>
	ชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	ชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด
	2561	2560
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.125	22.45
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.625	21.30
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.125	21.30
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	1.16

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

7. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	73,315,190	600,000,000	673,315,190	79,348,923	980,000,000	1,059,348,923
ธนาคารพาณิชย์	149,690,557	-	149,690,557	77,996,414	-	77,996,414
รวม	223,005,747	600,000,000	823,005,747	157,345,337	980,000,000	1,137,345,337
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,113	82,192	87,305	-	80,548	80,548
รวม	223,010,860	600,082,192	823,093,052	157,345,337	980,080,548	1,137,425,885

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

8. เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	2561	2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
เงินลงทุนเผื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	132,937,366	45,169,840
รวม	<u>132,937,366</u>	<u>45,169,840</u>

	2561	2560
	ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	799,877,546	2,029,736,288
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	50,014,227
รวม	<u>799,877,546</u>	<u>2,079,750,515</u>

	2561	2560
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(บาท)	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	13,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
รวม	<u>5,500,000</u>	<u>5,500,000</u>

รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>938,314,912</u></u>	<u><u>2,130,420,355</u></u>
--------------------------	---------------------------	-----------------------------

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

8.2 การจำแนกตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	2561		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	799,877,546	-	799,877,546
รวม	<u>799,877,546</u>	<u>-</u>	<u>799,877,546</u>

	2560		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,029,736,288	-	2,029,736,288
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,014,227	-	50,014,227
รวม	<u>2,079,750,515</u>	<u>-</u>	<u>2,079,750,515</u>

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

8.3 ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,227,393)	(230,160)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>4,717,659</u>	<u>1,400,000</u>
รวม	(6,509,734)	1,169,840
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>1,301,947</u>	<u>(233,968)</u>
สุทธิ	<u>(5,207,787)</u>	<u>935,872</u>

8.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ของเงินลงทุนมีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	45,169,840	148,430,028
ซื้อระหว่างปี	120,000,000	-
ขายระหว่างปี	(24,552,900)	(106,108,722)
รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า	<u>(7,679,574)</u>	<u>2,848,534</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>132,937,366</u>	<u>45,169,840</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	2561	2560
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,079,750,515	1,479,802,651
ซื้อระหว่างปี	28,154,000,000	36,063,000,000
ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างปี	(29,434,000,000)	(35,463,000,000)
ส่วนลดมูลค่า	127,031	(52,136)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	799,877,546	2,079,750,515

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 7.8 ล้านบาท (2560 : 7.8 ล้านบาท)

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

	2561	2560
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	5,399,133,554	5,663,305,002
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,879,235	12,096,602
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	5,406,012,789	5,675,401,604
หัก ค่าเผื่อน้ำหนักเสี่ยงจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(68,079,669)	(35,722,267)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำมากกว่าเกณฑ์ ธปท.	(98,819,347)	(131,176,749)
รวม	5,239,113,773	5,508,502,588

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวนเงิน 1,351 ล้านบาท (2560: 1,285 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่นอกอาณาเขต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดตั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2561	
				ส่งสัย	ส่งสัยจะสูญเสียรวม*
				(บาท)	
การเกษตรและเหมืองแร่	45,803,113	-	-	-	45,803,113
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	937,656,351	-	-	161,448,416	1,139,104,767
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,006,946,495	54,991,843	-	-	2,890,793,006
การสาธารณูปโภคและบริการ	572,195,022	-	-	-	839,866,251
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	369,028,678	12,798,858	10,199,886	13,116,521	436,166,496
อื่นๆ	46,833,468	-	-	-	47,399,921
รวม	3,978,463,127	67,790,701	10,199,886	174,564,937	5,399,133,554

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2560 ต่ำกว่า มาตรฐาน (บาท)	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	57,997,369	-	-	-	-	57,997,369
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,023,719,655	-	-	102,369,460	40,000,000	1,166,089,115
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,328,486,171	-	319,416,227	173,886,101	196,255,831	3,018,044,330
การสาธารณูปโภคและบริการ	411,357,783	-	169,398,582	246,206,444	-	826,962,809
สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย	468,150,268	9,455,791	9,580,386	8,009,215	42,939,435	538,135,095
อื่นๆ	55,509,829	-	-	-	566,455	56,076,284
รวม	4,345,221,075	9,455,791	498,395,195	530,471,220	279,761,721	5,663,305,002

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดตั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	2561			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
เงินสำรองที่ต่ำกว่าเกณฑ์ บปท.				
- จัดตั้งปกติ	3,985,266,753	302,248,845	1	3,022,488
- จัดตั้งกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,816,158	-	2	-
- จัดตั้งต่ำกว่ามาตรฐาน	10,217,773	1,220,767	100	1,220,767
- จัดตั้งสงสัย	174,597,202	2,059,985	100	2,059,985
- จัดตั้งสงสัยจะสูญ	1,168,114,903	61,776,429	100	61,776,429
รวม	5,406,012,789	367,306,026		68,079,669
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ บปท.				
รวม				98,819,347
				166,899,016

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดตั้งปกติและจัดตั้งกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดตั้งต่ำกว่ามาตรฐาน จัดตั้งสงสัย และจัดตั้งสงสัยจะสูญ)

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่เพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อบริษัทรับสินเชื่อที่จะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2560				
เงินสำรองที่ตามมาเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ได้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
- จัดขึ้นปกติ	4,354,446,755	265,390,304	1	14,212,543
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,487,364	-	2	-
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	501,234,545	5,796,564	100	5,796,564
- จัดขึ้นสงสัย	530,471,220	1,512,473	100	1,512,473
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	279,761,720	14,200,687	100	14,200,687
รวม	5,675,401,604	286,900,028		35,722,267
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				131,176,749**
รวม				166,899,016

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค่ารับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดขึ้นปกติและจัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดขึ้นสงสัย และจัดขึ้นสงสัยจะสูญ)

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่เพิ่มขึ้นเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับคำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

9.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูลดังต่อไปนี้

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (บาท)	1,352,879,727	1,308,628,136
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	5,399,133,554	5,663,305,002
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	25.06	23.11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	2561	2560
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (บาท)	1,287,822,546	1,287,118,412
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (บาท)	5,334,076,373	5,641,795,278
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	24.14	22.81

10. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

11. สินทรัพย์จัดชั้น

บริษัทมีสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

	2561			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	3,985,266,753	-	-	3,985,266,753
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,816,158	-	-	67,816,158
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,217,773	-	-	10,217,773
จัดชั้นสงสัย	174,597,202	-	-	174,597,202
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,168,114,903	7,820,000	184,873	1,176,119,776
รวม	<u>5,406,012,789</u>	<u>7,820,000</u>	<u>184,873</u>	<u>5,414,017,662</u>

	2560			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	4,354,446,755	-	-	4,354,446,755
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,487,364	-	-	9,487,364
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	501,234,545	-	-	501,234,545
จัดชั้นสงสัย	530,471,220	-	-	530,471,220
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	279,761,720	7,820,000	184,873	287,766,593
รวม	<u>5,675,401,604</u>	<u>7,820,000</u>	<u>184,873</u>	<u>5,683,406,477</u>

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำรัรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

12. คำเพื่อหนีสงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

[illegible]

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

13. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	2561			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(บาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	75,436,120	15,152,865	(3,510,656)	87,078,329
รวมทรัพย์สินรอการขาย	75,436,120	15,152,865	(3,510,656)	87,078,329
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>75,251,247</u>	<u>15,152,865</u>	<u>(3,510,656)</u>	<u>86,893,456</u>

	2560			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(บาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	63,838,939	11,597,181	-	75,436,120
รวมทรัพย์สินรอการขาย	63,838,939	11,597,181	-	75,436,120
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>63,654,066</u>	<u>11,597,181</u>	<u>-</u>	<u>75,251,247</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

14. อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	19,732,436	15,290,084	96,953	17,268,860	52,388,333
เพิ่มขึ้น	632,916	4,383,299	11,561	3,282,000	8,309,776
จำหน่าย	(31,580)	(2,098,071)	-	(1,229,000)	(3,358,651)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
และ 1 มกราคม 2561	20,333,772	17,575,312	108,514	19,321,860	57,339,458
เพิ่มขึ้น	308,749	1,651,768	-	-	1,960,517
จำหน่าย	(262,689)	(23,136)	-	-	(285,825)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	20,379,832	19,203,944	108,514	19,321,860	59,014,150
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	12,698,113	13,148,530	59,060	11,951,158	37,856,861
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,197,740	987,639	9,661	2,254,572	5,449,612
จำหน่าย	(31,580)	(2,098,061)	-	(1,228,999)	(3,358,640)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
และ 1 มกราคม 2561	14,864,273	12,038,108	68,721	12,976,731	39,947,833
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,263,767	1,563,030	10,472	2,155,994	5,993,263
จำหน่าย	(193,544)	(20,107)	-	-	(213,651)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	16,934,496	13,581,031	79,193	15,132,725	45,727,445

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
	(บาท)				
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	<u>7,034,323</u>	<u>2,141,554</u>	<u>37,893</u>	<u>5,317,702</u>	<u>14,531,472</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
และ 1 มกราคม 2561	<u>5,469,499</u>	<u>5,537,204</u>	<u>39,793</u>	<u>6,345,129</u>	<u>17,391,625</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	<u>3,445,336</u>	<u>5,622,913</u>	<u>29,321</u>	<u>4,189,135</u>	<u>13,286,705</u>

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนเงิน 6.0 ล้านบาท (2560: 5.4 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 28.3 ล้านบาท (2560: 27.8 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง	รวม
	(บาท)		
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	9,574,712	-	9,574,712
เพิ่มขึ้น	<u>916,321</u>	<u>24,493,455</u>	<u>25,409,776</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	10,491,033	24,493,455	34,984,488
เพิ่มขึ้น	219,336	7,309,805	7,529,141
โอนเข้า (ออก)	8,243,712	(8,243,712)	-
รายการปรับปรุง	<u>-</u>	<u>(1,395,706)</u>	<u>(1,395,706)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	<u>18,954,081</u>	<u>22,163,842</u>	<u>41,117,923</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง (บาท)	รวม
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	8,584,740	-	8,584,740
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	382,734	-	382,734
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	8,967,474	-	8,967,474
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,021,873	-	2,021,873
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	10,989,347	-	10,989,347
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	989,972	-	989,972
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2561	1,523,559	24,493,455	26,017,014
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	7,964,734	22,163,842	30,128,576

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนเงิน 2.0 ล้านบาท (2560: 382,734 บาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 8.5 ล้านบาท (2560: 8.4 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12,002,152	8,930,489
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(238,837)
สุทธิ	12,002,152	8,691,652

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(233,968)	-	1,535,915	1,301,947
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับผล				
ประโยชน์พนักงาน	3,523,709	932,701	603,047	5,059,457
รวม	8,930,489	932,701	2,138,962	12,002,152
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(238,837)	-	238,837	-
รวม	(238,837)	-	238,837	-
สุทธิ	8,691,652	932,701	2,377,799	12,002,152

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2560	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2560
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	335,739	-	(569,707)	(233,968)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับผล				
ประโยชน์พนักงาน	3,125,755	397,954	-	3,523,709
รวม	9,102,242	397,954	(569,707)	8,930,489
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(238,837)	-	-	(238,837)
รวม	(238,837)	-	-	(238,837)
สุทธิ	8,863,405	397,954	(569,707)	8,691,652

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

17. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
เงินมัดจำ	2,595,091	2,560,374
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	1,957,234	1,957,234
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,125,349	1,263,120
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	423,392
ลูกหนี้อื่น	1,055,570	519,300
อื่น ๆ	5,849,106	2,947,905
	12,582,350	9,671,325
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,637,402)	(1,619,632)
รวม	<u>7,944,948</u>	<u>8,051,693</u>

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

	2561	2560
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	5,376,008,148	7,277,698,047
รวม	<u>5,376,008,148</u>	<u>7,277,698,047</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

20. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	25,297,293	16,424,363
รวม	25,297,293	16,424,363

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	2561	2560
	(บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	16,424,363	14,434,597

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,230,384	1,667,802
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	433,121	321,964
	4,663,505	1,989,766

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,209,425	-
	4,209,425	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	25,297,293	16,424,363

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	2561	2560
	(บาท)	
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	250,297	-
ข้อสมมติทางการเงิน	446,031	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	3,513,097	-
รวม	4,209,425	-

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	2561	2560
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.5	2.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.5	3.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,366,106)	1,524,105
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,734,844	(1,582,615)
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	38,383	(41,269)
อัตราการลาออกของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(758,481)	844,253
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,337,939)	1,497,278
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,452,572	(1,325,731)
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	32,301	(34,701)
อัตราการลาออกของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(653,200)	724,100

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้พิจารณาปรับปรุงร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน บริษัทจะแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในงวดที่ร่างปรับปรุงดังกล่าวถือเป็นกฎหมายและประกาศในราชกิจจานุเบกษา จากการแก้ไขโครงการดังกล่าวจะทำให้บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์เมื่อเกษียณอยู่ในงวดที่มีการแก้ไขและรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตงบการเงินเพิ่มขึ้นโดยประมาณจำนวน 4.0 ล้านบาท

21. หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,198,491	3,307,377
เจ้าหนี้อื่น	3,182,889	1,239,934
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,195,149	7,171,078
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,031,566	1,263,477
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	199,185	272,845
อื่น ๆ	274,899	1,464,214
รวม	13,082,179	14,718,925

22. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ทุนเรือนหุ้นมีดังนี้

	มูลค่าหุ้น 2561			มูลค่าหุ้น 2560		
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	(หุ้น / บาท)		(บาท)	(หุ้น / บาท)	
ทุนจดทะเบียน						
ณ วันที่ 1 มกราคม						
- หุ้นสามัญ	1	1,350,000,000	1,350,000,000	1	1,350,000,000	1,350,000,000
ลดหุ้น	1	(350,000,000)	(350,000,000)	-	-	-
ออกหุ้นใหม่	1	250,000,000	250,000,000	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
- หุ้นสามัญ	1	1,250,000,000	1,250,000,000	1	1,350,000,000	1,350,000,000

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่าหุ้น 2561			มูลค่าหุ้น 2560		
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	(หุ้น / บาท)		(บาท)	(หุ้น / บาท)	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
ณ วันที่ 1 มกราคม						
- หุ้นสามัญ	1	1,000,000,000	1,000,000,000	1	1,000,000,000	1,000,000,000
ออกหุ้นใหม่	1	<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>		<u>-</u>	<u>-</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
- หุ้นสามัญ	1	<u><u>1,250,000,000</u></u>	<u><u>1,250,000,000</u></u>	1	<u><u>1,000,000,000</u></u>	<u><u>1,000,000,000</u></u>

เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 350 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,350 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 350 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนใหม่กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2561 และมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 250 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็น 1,250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2561 และได้จดทะเบียนทุนที่ออกและชำระแล้วใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

23. สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

24. เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.040 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 40 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2561

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.057 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 57 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560

25. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังมีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	40,994,889	40,994,889
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	444,950,511	900,514,404
รวม	<u>485,945,400</u>	<u>941,509,293</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

26. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ถือหุ้นร้อยละ 10) และกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิด การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

ผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สังการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึง ผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าที่บริษัทให้อำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ร่วมกันกับกิจการหรือบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิดดังนี้

- บริษัท บรีคเคอร์ แพลนเนอร์ จำกัด
- บริษัท บรีคเคอร์ บิสซิเนส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านฉาง กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็มซีแอล แอสเซทส์ จำกัด
- บริษัท เซ็นจูรี พัทยา จำกัด
- บริษัท จตุรัสโปรเจ็คท์ จำกัด
- บริษัท เอ็มซีแอล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท เคเอ็มที แอสเซทส์ จำกัด
- บริษัท ซีเอจี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท เอ็ม.ซี.แอล. จำกัด
- บริษัท เอ็มซีแอล เรียวล เอสเตท จำกัด
- บริษัท โทวีเซนไทย เอเยนซีส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- บริษัท ไทยซูการ์ มิลเลอรี่ จำกัด
- บริษัท ไชลาร์ตรอน จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ออโตเมชั่น แอนด์ เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท พี เอช เอ็ม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- บริษัท น้ำมันอพลโล (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท เคทีเอ็ม แคปปิตอลแลนด์ จำกัด

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ร่วมกันกับกิจการหรือบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิดจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 ดังนี้

- บริษัท เสรณี โฮลดิ้งส์ จำกัด
- บริษัท เสรณี โฮม จำกัด
- บริษัท เสรณี แฟคตอรี จำกัด
- บริษัท เสรณี แอนด์ แอสโซซิเอตส์ จำกัด
- บริษัท ปาล์มฮิลล์ โฮม จำกัด
- บริษัท แทงควิลลิสต้า จำกัด
- บริษัท ตรรก อินทีเรีย แอนด์ อาร์คิเทค จำกัด
- บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทและผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
		(บาท)
ผลประโยชน์ระยะสั้น	59,907,576	67,715,316
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,765,662	1,236,572
รวม	63,673,238	68,951,888

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
		(บาท)
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	321,907	379,905
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	643,422	786,012
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	382,523	1,106,835

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561	2560
		(บาท)
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	6,571,408	10,749,359
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	53,132	106,458
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,043,722	10,158,678
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,171	7,793
เงินรับฝาก	23,289,155	29,923,845
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,701	17,097

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและ ค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,000,000	3,400,000
รวม	5,000,000	3,400,000

27. สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าด้านผู้เช่า

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายสัญญา สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาเช่า 3 ปี และ 4 ปี ตามลำดับ โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุก 3 ปี และ 4 ปี ตามลำดับ เพื่อให้สอดคล้องกับอัตราตลาด สัญญาเช่าบางฉบับจะมีการเรียกเก็บค่าเช่าเพิ่มเติมหากมีการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาท้องถิ่น สัญญาเช่าดำเนินงานบางฉบับไม่อนุญาตให้บริษัททำสัญญาเช่าช่วง

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานมาเป็นระยะเวลาหลายปี โดยสัญญาดังกล่าวเป็นการเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานซึ่งถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากค่าเช่าที่จะจ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอและบริษัทไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์สำนักงาน จึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนของทรัพย์สินเช่ายังคงเป็นของผู้ให้เช่า

(ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

	2561	2560
	(บาท)	
ภายในหนึ่งปี	8,835,622	8,879,028
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	8,864,856	14,944,622
รวม	17,700,478	23,823,650

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(บาท)	
ค่าเช่าจ่าย	3,125,802	3,108,896
รวม	3,125,802	3,108,896

28. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งมีรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินเกินกว่าร้อยละ 85 ของส่วนงานดำเนินงานทั้งหมด โดยไม่มีส่วนงานดำเนินงานใดส่วนงานหนึ่งมีจำนวนเงินมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินที่บันทึกในงบการเงิน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทมีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทแล้ว บริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(บาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	8,834,638	11,292,391
เงินลงทุนในตราสารหนี้	13,388,128	20,099,948
เงินให้สินเชื่อ	365,777,226	491,629,837
รวม	387,999,992	523,022,176

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(บาท)	
เงินรับฝาก	165,691,921	218,891,409
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7,133,017	10,512,359
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	<u>28,937,867</u>	<u>37,232,886</u>
รวม	<u>201,762,805</u>	<u>266,636,654</u>

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(บาท)	
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	686,606	998,811
ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	15,692,500	21,955,293
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	<u>5,457,033</u>	<u>6,538,206</u>
รวม	<u>21,836,139</u>	<u>29,492,310</u>

32. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>837,120</u>	<u>3,096,153</u>
รวม	<u>837,120</u>	<u>3,096,153</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

33. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2561	2560
			(บาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(1,144,394)	(2,268,962)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	-	44,649,979
รวม		<u>(1,144,394)</u>	<u>42,381,017</u>

34. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2561	2560
			(บาท)
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		<u>9,670,642</u>	<u>17,705,227</u>
		<u>9,670,642</u>	<u>17,705,227</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	<u>(932,701)</u>	<u>(397,954)</u>
		<u>(932,701)</u>	<u>(397,954)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>8,737,941</u>	<u>17,307,273</u>

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2561		2560	
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
			ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	
เงินลงทุนเผื่อขาย	(7,679,574)	1,535,915	(569,707)	2,278,827
ผลประโยชน์พนักงาน	(4,209,425)	841,885	-	-
รวม	(11,888,999)	2,377,800	(569,707)	2,278,827

บริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การกระบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561		2560	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(บาท)	(ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		44,815,641		89,708,296
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	8,963,128	20	17,941,659
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(399,354)		(816,482)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		174,167		182,096
รวม	19	8,737,941	19	17,307,273

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเหลืออัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

35. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้อถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
	(บาท / หุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้อถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	36,077,700	72,401,023
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	1,000,000,000	1,000,000,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 25 พฤษภาคม 2561	150,684,932	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	1,150,684,932	1,000,000,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	0.03	0.07

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2562 มีมติเป็นเอกฉันท์ให้เสนอในที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 24 เมษายน 2562 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท

37. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2560 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอของงบการเงินปี 2561 การจัดประเภทรายการเหล่านี้เป็นผลจากการนำประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์” รายการอื่นที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	ก่อนจัดประเภท ใหม่	จัด ประเภทใหม่ (บาท)	หลังจัด ประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
รายได้	517,752,176	5,270,000	523,022,176
ดอกเบี้ยรับ	34,762,310	(5,270,000)	29,492,310
		<u>-</u>	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
กิจกรรมดำเนินงาน			
ดอกเบี้ยรับสุทธิ	(251,115,522)	(5,270,000)	(256,385,522)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	509,216,825	<u>5,270,000</u>	514,486,825
		<u>-</u>	