

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557
และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.

Empire Tower, 50th-51st Floors
195 South Sathorn Road
Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ Tel: +66 2677 2000
195 ถนนสาทรใต้ Fax: +66 2677 2222
กรุงเทพฯ 10120 www.kpmg.co.th

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

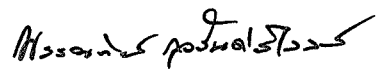
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 สิงหาคม 2557

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2557	2556	2556
			(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000	35,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	611,567,600	824,774,829	851,132,777
เงินลงทุนสุทธิ	8	554,236,648	399,202,172	399,202,172
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	24,999,300	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		3,252,776,754	3,075,846,240	3,075,846,240
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,542,476	4,113,361	4,113,361
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		3,256,319,230	3,079,959,601	3,079,959,601
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(147,029,367)	(142,379,367)	(142,379,367)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		3,109,289,863	2,937,580,234	2,937,580,234
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	177,471,123	177,471,123	177,471,123
อุปกรณ์สุทธิ	14	6,856,721	7,819,156	7,819,156
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	775,964	890,909	890,909
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	16	6,255,432	8,737,921	8,737,921
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		8,637,900	4,398,500	4,398,500
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ		-	6,874,750	6,874,750
เงินมัดจำ		3,852,067	3,773,327	3,773,327
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	1,830,413	2,893,145	2,893,145
รวมสินทรัพย์		4,480,803,731	4,399,445,366	4,400,809,014



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

กษ
กษ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2557	2556	2556
			(บาท)	
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	18	3,200,170,035	3,033,013,314	3,033,013,314
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	440,116,285	487,164,356	487,164,356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	13,240,000	42,640,908	42,640,908
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		14,771,686	14,897,426	14,897,426
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		7,555,863	5,785,721	5,785,721
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		250,709	4,916,273	4,967,495
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	8,908,445	18,411,286	18,411,286
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		1,631,724	1,617,432	1,617,432
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,430,503	1,470,320	1,537,821
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	13	11,250,000	6,650,000	6,650,000
หนี้สินอื่น	22	5,408,044	1,780,269	1,780,269
รวมหนี้สิน		3,704,733,294	3,618,347,305	3,618,466,028

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2557	2556	2556
			(บาท)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		650,000,000	650,000,000	650,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		650,000,000	650,000,000	650,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	8	(5,788,060)	(8,115,742)	(8,115,742)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	23	9,177,318	9,177,318	9,177,318
ยังไม่ได้จัดสรร		122,681,179	130,036,485	131,280,675
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		776,070,437	781,098,061	782,342,251
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	735
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		776,070,437	781,098,061	782,342,986
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,480,803,731	4,399,445,366	4,400,809,014

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	29	123,713,663	105,373,557	123,418,910
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	74,259,351	69,218,773	74,259,351
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		49,454,312	36,154,784	49,159,559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31	7,489,417	9,767,285	7,489,417
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		7,489,417	9,767,285	7,489,417
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	32	5,657,502	12,006,655	5,657,502
รายได้เงินปันผลรับ		1,899,229	4,030,431	1,899,229
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	26	399,005	12	469,385
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		64,899,465	61,959,167	64,675,092
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	25,843,940	24,712,078	25,843,940
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	1,056,664	1,174,996	1,056,664
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		5,204,449	5,083,168	5,204,449
ค่าภาษีอากร		4,181,893	3,669,248	4,181,893
อื่น ๆ		6,081,307	7,367,519	6,019,925
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		42,368,253	42,007,009	42,306,871
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	33	9,318,977	5,037,388	9,318,977
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		13,212,235	14,914,770	13,049,244
ภาษีเงินได้	34	2,554,118	3,102,869	2,529,550
กำไรสำหรับงวด		10,658,117	11,811,901	10,519,694

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
(บาท)				
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,909,603	935,019	2,909,603	935,019
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น 34	(581,921)	(187,003)	(581,921)	(187,003)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	<u>2,327,682</u>	<u>748,016</u>	<u>2,327,682</u>	<u>748,016</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u><u>12,985,799</u></u>	<u><u>12,559,917</u></u>	<u><u>12,847,376</u></u>	<u><u>12,338,311</u></u>
การแบ่งปันกำไรสำหรับงวด				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	10,658,113	11,811,895	10,519,694	11,590,295
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	<u>4</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไรสำหรับงวด	<u><u>10,658,117</u></u>	<u><u>11,811,901</u></u>	<u><u>10,519,694</u></u>	<u><u>11,590,295</u></u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	12,985,795	12,559,911	12,847,376	12,338,311
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	<u>4</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u><u>12,985,799</u></u>	<u><u>12,559,917</u></u>	<u><u>12,847,376</u></u>	<u><u>12,338,311</u></u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 35	<u><u>1.64</u></u>	<u><u>1.82</u></u>	<u><u>1.62</u></u>	<u><u>1.78</u></u>

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม					
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		รวมส่วน ของบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม ส่วนของเจ้าของ
		ของส่วนของผู้ถือหุ้น					
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน					
		จากการเปลี่ยนแปลง	สำรองตาม	ยังไม่ได้จัดสรร			
		มูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย	กฎหมาย	(บาท)			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	650,000,000	(3,714,997)	7,611,550	98,797,090	752,693,643	723	752,694,366
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด							
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	11,811,895	11,811,895	6	11,811,901
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	748,016	-	-	748,016	-	748,016
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	748,016	-	11,811,895	12,559,911	6	12,559,917
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	650,000,000	(2,966,981)	7,611,550	110,608,985	765,253,554	729	765,254,283
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	650,000,000	(8,115,742)	9,177,318	131,280,675	782,342,251	735	782,342,986
รายการกับคู่เป็นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	24	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)	-	(17,875,000)
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		-	-	(17,875,000)	(17,875,000)	-	(17,875,000)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย							
การขายส่วนได้เสียที่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมเปลี่ยนแปลง		-	-	(1,382,609)	(1,382,609)	(739)	(1,383,348)
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		-	-	(1,382,609)	(1,382,609)	(739)	(1,383,348)
รวมรายการกับคู่เป็นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น		-	-	(19,257,609)	(19,257,609)	(739)	(19,258,348)
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด							
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	10,658,113	10,658,113	4	10,658,117
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	2,327,682	-	-	2,327,682	-	2,327,682
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	2,327,682	-	10,658,113	12,985,795	4	12,985,799
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	650,000,000	(5,788,060)	9,177,318	122,681,179	776,070,437	-	776,070,437

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
		ของส่วนของผู้ถือหุ้น	สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน			
		จากการเปลี่ยนแปลง			
		มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	650,000,000	(3,714,997)	7,611,550	97,995,543	751,892,096
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด					
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	11,590,295	11,590,295
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	748,016	-	-	748,016
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	748,016	-	11,590,295	12,338,311
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	650,000,000	(2,966,981)	7,611,550	109,585,838	764,230,407
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	650,000,000	(8,115,742)	9,177,318	130,036,485	781,098,061
รายการกับผู้เป็นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	24	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
รวมรายการกับผู้เป็นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด					
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	10,519,694	10,519,694
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	2,327,682	-	-	2,327,682
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	2,327,682	-	10,519,694	12,847,376
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	650,000,000	(5,788,060)	9,177,318	122,681,179	776,070,437

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,212,235	14,914,770	13,049,244	14,635,999
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,470,401	1,626,795	1,470,401	1,619,740
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,650,000	5,500,000	4,650,000	5,500,000
ขาดทุนจากการค้ายค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	1,878,934	-	1,878,934
ขาดทุนจากการค้ายค่าสินทรัพย์อื่น	-	105,817	-	105,817
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,014	-	1,014	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,179,663	1,140,907	1,179,663	1,140,907
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(49,454,312)	(36,154,784)	(49,159,559)	(35,740,083)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(5,657,502)	(12,006,655)	(5,657,502)	(12,006,655)
รายได้เงินปันผล	(1,899,229)	(4,030,431)	(1,899,229)	(4,030,431)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	126,509,231	105,898,234	125,953,547	105,451,933
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(72,614,948)	(69,539,076)	(72,614,948)	(69,539,076)
เงินสดรับจากเงินปันผล	2,019,229	4,030,431	2,019,229	4,030,431
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,349,805)	(462,443)	(5,294,547)	(393,172)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	14,065,977	12,902,499	13,697,313	12,654,344
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	212,605,123	(231,341,965)	212,964,784	(231,098,810)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(176,930,514)	(79,715,335)	(176,930,514)	(79,715,335)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	3,216,200	-	3,216,200
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	(4,239,400)	(4,398,500)	(4,239,400)	(4,398,500)
รายได้ค่าที่ปรึกษาข้างรับ	6,874,750	3,439,066	6,874,750	3,439,066
เงินมัดจำ	(78,740)	(1,198)	(78,740)	(1,198)
สินทรัพย์อื่น	(446,395)	(2,410,641)	(444,892)	(2,410,641)

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	167,156,721	119,636,697	167,156,721	119,636,697
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(47,048,071)	(305,000,000)	(47,048,071)	(305,000,000)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(200,000)	-	(200,000)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	14,292	(699,868)	14,292	(699,868)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(47,317)	(446,416)	(39,817)	(446,416)
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	4,600,000	1,000,000	4,600,000	1,000,000
หนี้สินอื่น	3,627,775	(474,564)	3,627,775	(469,564)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(10,682,504)	-	(10,682,504)	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	169,471,697	(484,494,025)	169,471,697	(484,494,025)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(98,628,485)	-	(98,628,485)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	78,622	102,747,644	78,622	102,747,644
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,200,000,000)	(10,480,000,000)	(4,200,000,000)	(10,480,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,050,000,000	11,000,000,000	4,050,000,000	11,000,000,000
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	9,259,011	-	9,259,011
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	28,119,625	-	28,119,625	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(334,787)	(276,960)	(334,787)	(276,960)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(59,249)	(119,246)	(59,249)	(119,246)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	(122,195,789)	532,981,964	(122,195,789)	532,981,964
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(29,400,908)	(48,487,939)	(29,400,908)	(48,487,939)
จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท	24 (17,875,000)	-	(17,875,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(47,275,908)	(48,487,939)	(47,275,908)	(48,487,939)
เงินสดสุทธิ				
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,000	35,000	30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	35,000	35,000	30,000	30,000

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
- 6 การดำรงเงินกองทุน
- 7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
- 8 เงินลงทุนสุทธิ
- 9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย
- 10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- 12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
- 14 อุปกรณ์สุทธิ
- 15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
- 16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- 17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ
- 18 เงินรับฝาก
- 19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- 21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
- 22 หนี้สินอื่น
- 23 สำรอง
- 24 เงินปันผล
- 25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
- 26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 27 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว
- 28 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ ตารางบัญชี

- | | |
|----|--|
| 29 | รายได้ดอกเบี้ย |
| 30 | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย |
| 31 | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ |
| 32 | กำไรสุทธิจากเงินลงทุน |
| 33 | หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า |
| 34 | ภาษีเงินได้ |
| 35 | กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2557

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ บริษัทบิลเลียน อินโนเวเทด กรุ๊ป จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และ พล.อ.เทพทัต พรหมปกครอง (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการระหว่างกาล

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักฐาน

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ได้แก่

การวัดมูลค่าหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

การคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้นั้นอ่อนไหวต่อสมมติฐานของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่ในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอต่อไปนี้ได้อธิบายปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญขึ้นต่ำดังตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณา มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสย และจัดชั้นสงสยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตาม หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญที่ดั่งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืน จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ด) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2545) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญที่ดั่งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน ตามเกณฑ์การรับชำระตลอดระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาของบริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ข) อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่านี้จะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการดังต่อไปนี้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไข โดยแบ่งเป็นโครงการต่าง ๆ ดังนี้

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งบริษัทจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหากและจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ทั้งนี้ได้สุทธิตกต้นทุนบริการในอดีที่ยังไม่รับรู้ อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระผูกพันของบริษัท และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์เป็นรายการหนึ่งในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ฎ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ฐ) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้างบริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระไม่ว่าจะมีหลักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ฑ) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

การจำแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัท คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่ รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบ ของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัท เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจาก หลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการ ประเมินการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงใน ภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตาม กฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับ หน่วยภาษีต่างกันนั้กิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีใน อนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้น สามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้อย่างอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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 คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 10

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านมาการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัททำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2557			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	43,722,831	520,000,000	47,844,769	611,567,600
เงินลงทุนสุทธิ	-	480,382,958	73,853,690	554,236,648
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,191,209,115	61,567,639	-	3,252,776,754
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	3,542,476	3,542,476
รวม	3,234,931,946	1,061,950,597	125,240,935	4,422,123,478
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,200,170,035	-	3,200,170,035
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	440,116,285	-	440,116,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	13,240,000	-	13,240,000
รวม	-	3,653,526,320	-	3,653,526,320

	31 ธันวาคม 2556			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	131,300,140	640,153,425	53,321,264	824,774,829
เงินลงทุนสุทธิ	-	330,716,638	68,485,534	399,202,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,011,187,440	64,658,800	-	3,075,846,240
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	4,113,361	4,113,361
รวม	3,142,487,580	1,035,528,863	125,920,159	4,303,936,602
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,033,013,314	-	3,033,013,314
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	487,164,356	-	487,164,356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	42,640,908	-	42,640,908
รวม	-	3,562,818,578	-	3,562,818,578

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
จำแนกได้ดังนี้

		30 มิถุนายน 2557					ระงับการ รับรู้ รายได้	รวม
อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1.41	563,722,831	-	-	-	47,844,769	-	611,567,600
เงินลงทุนสุทธิ	2.33	399,912,888	-	80,470,070	-	73,853,690	-	554,236,648
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.37	2,659,735,543	3,240,000	12,338,979	-	-	577,462,232	3,252,776,754
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	3,542,476	-	3,542,476
รวม		3,623,371,262	3,240,000	92,809,049	-	125,240,935	577,462,232	4,422,123,478
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3.54	986,241,814	1,824,324,468	389,603,753	-	-	-	3,200,170,035
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4.74	300,000,000	110,116,285	30,000,000	-	-	-	440,116,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	-	13,240,000	-	-	-	-	13,240,000
รวม		1,286,241,814	1,947,680,753	419,603,753	-	-	-	3,653,526,320

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 ธันวาคม 2556

	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี (บาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้ รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1.54	771,453,565	-	-	-	53,321,264	-	824,774,829
เงินลงทุนสุทธิ	2.70	250,191,001	-	80,525,637	-	68,485,534	-	399,202,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.43	2,312,147,178	4,511,702	14,139,176	-	-	745,048,184	3,075,846,240
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	4,113,361	-	4,113,361
รวม		3,333,791,744	4,511,702	94,664,813	-	125,920,159	745,048,184	4,303,936,602
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3.63	1,148,068,677	1,519,692,473	365,252,164	-	-	-	3,033,013,314
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4.65	48,150,383	309,013,973	130,000,000	-	-	-	487,164,356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.02	21,300,908	18,710,000	2,630,000	-	-	-	42,640,908
รวม		1,217,519,968	1,847,416,446	497,882,164	-	-	-	3,562,818,578

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มในตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา

	30 มิถุนายน 2557					ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ระงับการรับรู้รายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	(บาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	91,544,009	520,023,591	-	-	-	-	-	611,567,600
เงินลงทุนสุทธิ	-	399,912,888	-	80,470,070	-	73,853,690	-	554,236,648
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	59,817,144	605,958,995	1,337,655,056	671,883,327	-	577,462,232	3,252,776,754
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,542,476	-	-	-	-	-	3,542,476
รวม	91,544,009	983,296,099	605,958,995	1,418,125,126	671,883,327	73,853,690	577,462,232	4,422,123,478
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	986,241,814	1,824,324,468	389,603,753	-	-	-	3,200,170,035
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	300,000,000	110,116,285	30,000,000	-	-	-	440,116,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	13,240,000	-	-	-	-	13,240,000
รวม	-	1,286,241,814	1,947,680,753	419,603,753	-	-	-	3,653,526,320

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 ธันวาคม 2556

	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	ระงับการ รับรู้ รายได้	รวม
					(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	131,300,140	640,153,425	-	-	-	53,321,264	-	824,774,829
เงินลงทุนสุทธิ	-	250,191,001	-	80,525,637	-	68,485,534	-	399,202,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	138,923,007	201,394,009	1,381,046,520	609,434,520	-	745,048,184	3,075,846,240
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,113,361	-	-	-	-	-	4,113,361
รวม	131,300,140	1,033,380,794	201,394,009	1,461,572,157	609,434,520	121,806,798	745,048,184	4,303,936,602
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	1,148,068,677	1,519,692,473	365,252,164	-	-	-	3,033,013,314
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	48,150,383	309,013,973	130,000,000	-	-	-	487,164,356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,300,908	18,710,000	2,630,000	-	-	-	42,640,908
รวม	-	1,217,519,968	1,847,416,446	497,882,164	-	-	-	3,562,818,578

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน และจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองกันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินมีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	611,567,600	611,567,600	824,774,829	824,774,829
เงินลงทุนสุทธิ	554,236,648	554,236,648	399,202,172	399,202,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,109,289,863	3,109,289,863	2,937,580,234	2,937,580,234
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,275,094,111	4,275,094,111	4,161,557,235	4,161,557,235
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,200,170,035	3,214,153,757	3,033,013,314	3,037,933,795
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	440,116,285	442,615,068	487,164,356	490,543,695
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,240,000	13,383,964	42,640,908	42,931,706
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,653,526,320	3,670,152,789	3,562,818,578	3,571,409,196

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและเป็นตราสารระยะสั้น
เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	มูลค่ายุติธรรมวัดจากราคาตลาดของหลักทรัพย์ตามวิธีที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ค)
เงินลงทุนทั่วไป	แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	- เงินให้สินเชื่อที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว - ดอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามและมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม - เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินฝากและเงินกู้ยืมในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

6 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	650,000,000	650,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9,177,318	7,611,550
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	112,161,485	97,995,542
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(6,828,269)	(9,310,758)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	764,510,534	746,296,334
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	1,258,340	583,398
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,258,340	583,398
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	765,768,874	746,879,732
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(5,788,060)	(8,115,742)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	759,980,814	738,763,990

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.00)	23.54	23.34
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.00)	23.40	23.11

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์
	http://www.advancefin.com/about-us/investor-relations/financial-highlight.aspx
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2557

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

	เมื่อทวงถาม	งบการเงินรวม	
		31 ธันวาคม 2556	
		มีระยะเวลา	รวม
		(บาท)	
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	15,479,414	640,000,000	655,479,414
ธนาคารพาณิชย์	169,284,592	-	169,284,592
สถาบันการเงินอื่น	-	25,841,801	25,841,801
รวม	184,764,006	665,841,801	850,605,807
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	112,614	414,356	526,970
รวม	184,876,620	666,256,157	851,132,777

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(บาท)		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12,578,240	520,000,000	532,578,240	15,479,414	640,000,000	655,479,414
ธนาคารพาณิชย์	78,965,769	-	78,965,769	169,029,376	-	169,029,376
รวม	91,544,009	520,000,000	611,544,009	184,508,790	640,000,000	824,508,790
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,221	21,370	23,591	112,614	153,425	266,039
รวม	91,546,230	520,021,370	611,567,600	184,621,404	640,153,425	824,774,829

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

8 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	30 มิถุนายน 2557 มูลค่ายุติธรรม	31 ธันวาคม 2556 มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	71,353,690	68,485,534
รวม	71,353,690	68,485,534
	30 มิถุนายน 2557 ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย	31 ธันวาคม 2556 ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	399,912,888	250,191,001
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,470,070	80,525,637
รวม	480,382,958	330,716,638
	30 มิถุนายน 2557 ราคาทุน	31 ธันวาคม 2556 ราคาทุน
	(บาท)	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	10,320,000	7,820,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
รวม	2,500,000	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	554,236,648	399,202,172

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2557		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	399,912,888	-	399,912,888
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,470,070	80,470,070
รวม	<u>399,912,888</u>	<u>80,470,070</u>	<u>480,382,958</u>

	31 ธันวาคม 2556		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199,925,763	50,265,238	250,191,001
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,525,637	80,525,637
รวม	<u>199,925,763</u>	<u>130,790,875</u>	<u>330,716,638</u>

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,235,075)	(10,182,954)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	38,276
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>(7,235,075)</u>	<u>(10,144,678)</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,447,015	2,028,936
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>(5,788,060)</u>	<u>(8,115,742)</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง		มูลค่าเงินลงทุน	
			วิธีการลงทุน			
			30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
			(ร้อยละ)		(บาท)	
บริษัทบริหารสินทรัพย์						
เอเอเอ็มซี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	99.99	-	24,999,300
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					-	24,999,300

เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2557 บริษัทได้ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 225,000 หุ้น ในราคาขาย 28.12 ล้านบาท ทำให้รับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว จำนวนเงิน 5.62 ล้านบาท (ดูหมายเหตุ 32) และบริษัทยังมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวคงเหลืออีกจำนวน 25,000 หุ้น ในราคาตามบัญชีจำนวน 2.5 ล้านบาทโดยแสดงไว้เป็นเงินลงทุนทั่วไป (ดูหมายเหตุ 8) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	3,252,776,754	3,075,846,240
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,542,476	4,113,361
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,256,319,230	3,079,959,601
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(135,419,066)	(133,067,114)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.	(11,610,301)	(9,312,253)
รวม	3,109,289,863	2,937,580,234

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 577 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 745 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556

30 มิถุนายน 2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม*
			(บาท)			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	131,601,893	-	-	-	79,694,671	211,296,564
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,373,586,086	-	64,066,886	23,392,264	148,889,661	1,609,934,897
การสาธารณสุขโรคและบริการ	640,290,679	-	-	-	187,925,596	828,216,275
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	452,288,105	25,174,273	7,931,150	1,797,247	53,316,817	540,507,592
อื่น ๆ	62,254,973	-	-	-	566,453	62,821,426
รวม	2,660,021,736	25,174,273	71,998,036	25,189,511	470,393,198	3,252,776,754

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(บาท)			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	98,793,387	-	-	-	79,694,671	178,488,058
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,243,724,618	-	148,362,841	23,392,264	148,889,661	1,564,369,384
การสาธารณสุขโรคและบริการ	424,729,982	-	-	85,150,048	187,925,596	697,805,626
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	474,247,410	18,526,526	2,326,350	4,742,982	50,335,762	550,179,030
อื่นๆ	84,437,688	-	-	-	566,454	85,004,142
รวม	2,325,933,085	18,526,526	150,689,191	113,285,294	467,412,144	3,075,846,240

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	30 มิถุนายน 2557			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
		ในการตั้งค่าเผื่อ	ในการตั้งค่าเผื่อ	
		หนี้สงสัยจะสูญ (บาท)	หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
- จัดชั้นปกติ	2,663,486,128	125,834,017	1	1,258,340
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,251,887	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	71,998,506	331,868	100	331,868
- จัดชั้นสงสัย	25,189,511	246,390	100	246,390
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	470,393,198	133,582,468	100	133,582,468
รวม	<u>3,256,319,230</u>	<u>259,994,743</u>		<u>135,419,066</u>
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ รพท.				11,610,301
รวม				<u>147,029,367</u>

- ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
		ในการตั้งค่าเผื่อ	ในการตั้งค่าเผื่อ	
		หนี้สงสัยจะสูญ (บาท)	หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
- จัดชั้นปกติ	2,329,931,683	58,339,756	1	583,397
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,625,514	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	150,704,966	2,496	100	2,496
- จัดชั้นสงสัย	113,285,294	1,262,859	100	1,262,859
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	467,412,144	131,218,362	100	131,218,362
รวม	<u>3,079,959,601</u>	<u>190,823,473</u>		<u>133,067,114</u>
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ รพท.				9,312,253
รวม				<u>142,379,367</u>

- ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.5 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (Non-Performing Loan)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (บาท)	567,580,745	731,386,629
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	3,252,776,754	3,075,846,240
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ	17.45	23.78

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (บาท)	433,420,019	598,902,912
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (บาท)	3,118,616,028	2,943,362,523
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ	13.90	20.35

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 2.12 ปี (31 ธันวาคม 2556: 1.66 ปี)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีการจัดชั้นดังนี้

	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นงวด (บาท)	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นปี (บาท)
จัดชั้นปกติ	1	556,394	1	681,884
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	30,170,888	1	108,629,276
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2	49,106,856	-	-
		<u>79,834,138</u>		<u>109,311,160</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

	2557	2556
	(บาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	7,874,101	3,103,289
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	86,457,979	7,014,568

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2557				ส่วนที่	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ รพท.	รวม
	(บาท)					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	583,397	-	2,496	1,262,859	131,218,362	142,379,367
หนี้สงสัยจะสูญ	674,943	-	329,372	(1,016,469)	2,298,048	4,650,000
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	<u>1,258,340</u>	<u>-</u>	<u>331,868</u>	<u>246,390</u>	<u>133,582,468</u>	<u>147,029,367</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 ธันวาคม 2556

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (บาท)	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	438,497	-	2,537,127	-	119,512,087	13,721,835	136,209,546
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	144,900	-	(2,534,631)	1,262,859	11,706,275	(3,579,403)	7,000,000
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(830,179)	(830,179)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	583,397	-	2,496	1,262,859	131,218,362	9,312,253	142,379,367

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีดังนี้

	ยอดต้นงวด	30 มิถุนายน 2557 เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
		(บาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	179,350,057	-	-	179,350,057
รวมทรัพย์สินรอการขาย	179,350,057	-	-	179,350,057
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,878,934)	-	-	(1,878,934)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	177,471,123	-	-	177,471,123

	ยอดต้นปี	31 ธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
		(บาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	183,988,842	2,191,655	(6,830,440)	179,350,057
รวมทรัพย์สินรอการขาย	183,988,842	2,191,655	(6,830,440)	179,350,057
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(1,878,934)	-	(1,878,934)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	183,988,842	312,721	(6,830,440)	177,471,123

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 17 มิถุนายน 2556 บริษัท (ผู้จะขาย) ได้ทำสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างกับบริษัทแห่งหนึ่ง (ผู้จะซื้อ) โดยผู้จะซื้อได้ชำระเงินมัดจำซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของราคาซื้อขาย เป็นจำนวนเงิน 6.25 ล้านบาท ในเดือน กรกฎาคม 2556 ให้แก่บริษัทและผู้จะซื้อตกลงชำระราคาซื้อขายส่วนที่เหลือทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 118.75 ล้านบาท ให้แก่บริษัทภายในเดือนธันวาคม 2556

ต่อมา ณ วันที่ 27 มกราคม 2557 ทั้งสองฝ่ายได้มีการแก้ไขสัญญาฉบับเดิม โดยผู้จะซื้อจะชำระเงินส่วนที่เหลือทั้งหมด ให้แก่บริษัทภายในวันที่ 31 มีนาคม 2557

ณ วันที่ 4 เมษายน 2557 ผู้จะซื้อได้ชำระราคาซื้อขายส่วนที่เหลือบางส่วนเป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาทและขอผ่อนผัน ที่จะชำระราคาซื้อขายส่วนที่เหลือทั้งหมดภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2557

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ผู้จะซื้อได้ชำระราคาซื้อขายข้างต้นรวมเป็นเงินจำนวน 11.25 ล้านบาท แสดงเป็นเงินมัดจำ รับล่วงหน้าในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ ปัจจุบัน ผู้จะซื้อยังไม่ได้ชำระเพิ่มเติมสำหรับส่วนที่เหลือของราคาซื้อขาย

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิ มีดังนี้

	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
	(บาท)				
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	14,328,611	17,773,104	47,612	18,242,500	50,391,827
เพิ่มขึ้น	-	449,307	-	-	449,307
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					
และ 1 มกราคม 2557	14,328,611	18,222,411	47,612	18,242,500	50,841,134
เพิ่มขึ้น	160,587	174,200	-	-	334,787
จำหน่าย	(50,941)	(3,979,707)	-	-	(4,030,648)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	14,438,257	14,416,904	47,612	18,242,500	47,145,273

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	14,201,660	14,782,933	40,486	11,160,707	40,185,786
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	61,709	1,065,139	2,044	1,707,300	2,836,192
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					
และ 1 มกราคม 2557	14,263,369	15,848,072	42,530	12,868,007	43,021,978
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	26,020	422,659	894	846,634	1,296,207
จำหน่าย	(50,941)	(3,978,692)	-	-	(4,029,633)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	14,238,448	12,292,039	43,424	13,714,641	40,288,552
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	126,951	2,990,171	7,126	7,081,793	10,206,041
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					
และ 1 มกราคม 2557	65,242	2,374,339	5,082	5,374,493	7,819,156
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	199,809	2,124,865	4,188	4,527,859	6,856,721

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวนเงิน 1.3 ล้านบาท (2556: 1.4 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 40.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 44.7 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	(บาท)
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	8,350,953
เพิ่มขึ้น	119,246
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	8,470,199
เพิ่มขึ้น	59,249
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	8,529,448
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	7,230,273
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	349,017
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	7,579,290
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	174,194
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	7,753,484
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	1,120,680
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	890,909
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	775,964

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวนเงิน 174,194 บาท (2556: 171,160 บาท)
ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	6,828,270	9,310,759
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(572,838)	(572,838)
สุทธิ	<u>6,255,432</u>	<u>8,737,921</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,028,936	-	(581,921)	1,447,015
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,086,941	-	-	1,086,941
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	375,787	-	-	375,787
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,255,095	(1,900,568)	-	2,354,527
รวม	<u>9,310,759</u>	<u>(1,900,568)</u>	<u>(581,921)</u>	<u>6,828,270</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรจากการประมาณการตามหลักการ				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	572,838	-	-	572,838
รวม	<u>572,838</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>572,838</u>
สุทธิ	<u>8,737,921</u>	<u>(1,900,568)</u>	<u>(581,921)</u>	<u>6,255,432</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,784,571	(220,572)	-	1,563,999
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	928,749	-	(187,003)	741,746
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	1,086,941	-	-	1,086,941
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	375,787	-	375,787
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,798,732	228,182	-	4,026,914
รวม	7,598,993	383,397	(187,003)	7,795,387

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์อื่นสุทธิประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	1,100,066	624,566
ดอกเบี้ยค้างรับ	423,392	1,811,016
ลูกหนี้อื่น	99,444	141,299
อื่น ๆ	1,957,656	1,623,889
	3,580,558	4,200,770
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,750,145)	(1,307,625)
รวม	1,830,413	2,893,145

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	3,200,170,035	3,033,013,314
รวม	<u>3,200,170,035</u>	<u>3,033,013,314</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	440,116,285	440,116,285	-	487,164,356	487,164,356
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>440,116,285</u>	<u>440,116,285</u>	<u>-</u>	<u>487,164,356</u>	<u>487,164,356</u>

20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2557			31 ธันวาคม 2556		
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)
ตั๋วเงิน - เงินบาท	5.15	2557-2558	13,240,000	4.40-5.15	2557-2558	42,640,908
รวม			<u>13,240,000</u>			<u>42,640,908</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

21 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 การผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
การผูกพันสำหรับ		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8,908,445	18,411,286
รวม	<u>8,908,445</u>	<u>18,411,286</u>

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมทั้งโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่งไม่ได้จัดให้มีกองทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(บาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	1,179,663	1,140,907
รวม	<u>1,179,663</u>	<u>1,140,907</u>

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นรับรู้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทจัดการ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2557

2556

(บาท)

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม

18,411,286

18,993,660

ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย

1,179,663

1,140,907

ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ

(10,682,504)

-

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน

8,908,445

20,134,567

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2557

2556

(บาท)

ต้นทุนบริการปัจจุบัน

1,020,213

806,420

ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน

159,450

334,487

รวม

1,179,663

1,140,907

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้เป็นงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2557

2556

(บาท)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

1,179,663

1,140,907

รวม

1,179,663

1,140,907

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

30 มิถุนายน 2557

31 ธันวาคม 2556

(ร้อยละ)

อัตราคิดลด

4.1

4.1

การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต

4-8

4-8

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลตามสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

22 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
เจ้าหนี้อื่น	4,035,561	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	651,184	1,091,089
อื่น ๆ	721,299	689,180
รวม	<u>5,408,044</u>	<u>1,780,269</u>

23 สํารอง

สํารองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

การเคลื่อนไหวในทุนสํารอง

การเคลื่อนไหวในทุนสํารองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

24 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 17.88 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2557

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	(บาท)	
การรับอาวัลตัวเงิน	-	120,000,000
ภาระผูกพันอื่น	65,018,202	45,927,002
รวม	<u>65,018,202</u>	<u>165,927,002</u>

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัท มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้ อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึงผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าที่บริษัทให้มีความสามารถในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าเช่าอาคาร	ราคาตลาด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(บาท)	

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด*

รายได้ค่าเช่า	70,380	67,275
---------------	--------	--------

* เป็นบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (ดูหมายเหตุ 9)

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัสและค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,899,702	15,856,206
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	968,115	961,248
รวม	<u>17,867,817</u>	<u>16,817,454</u>

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,056,664	1,174,996
รวม	<u>1,056,664</u>	<u>1,174,996</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่กับบริษัทย่อย (จนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557) เริ่มตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2556 ถึงเดือนสิงหาคม 2559 ซึ่งตามสัญญากำหนดให้บริษัทย่อยต้องจ่ายชำระค่าเช่าในอัตราเดือนละ 11,730 บาท กำหนดจ่ายชำระทุกหกเดือน

27 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว มีดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556 (บาท)
อาคาร	ภายใน 1 ปี	5,459,040	5,459,040
	1 - 5 ปี	5,943,310	8,643,480
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	319,930	383,916
	1 - 5 ปี	-	159,965

28 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

29 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	5,939,373	8,277,256	5,644,620	7,862,555
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5,242,160	9,034,861	5,242,160	9,034,861
เงินให้สินเชื่อ	112,532,130	88,061,440	112,532,130	88,061,440
รวม	<u>123,713,663</u>	<u>105,373,557</u>	<u>123,418,910</u>	<u>104,958,856</u>

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(บาท)	
เงินรับฝาก	55,606,940	42,298,055
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	10,490,710	17,491,631
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	7,555,863	6,326,872
ตราสารหนี้ที่ออก		
- อื่น ๆ	605,838	3,102,215
รวม	<u>74,259,351</u>	<u>69,218,773</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	804,248	617,509
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	800,000	2,350,000
- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	5,885,169	6,799,776
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>7,489,417</u>	<u>9,767,285</u>

32 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	37,177	2,747,644
- เงินลงทุนทั่วไป	-	9,259,011
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย*	5,620,325	-
รวม	<u>5,657,502</u>	<u>12,006,655</u>

* เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2557 บริษัทได้ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 225,000 หุ้น ในราคาขาย 28.12 ล้านบาท ทำให้รับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว จำนวนเงิน 5.62 ล้านบาท และบริษัทยังมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวคงเหลืออีกจำนวน 25,000 หุ้น ในราคาตามบัญชีจำนวน 2.5 ล้านบาทโดยแสดงไว้เป็นเงินลงทุนทั่วไป (ดูหมายเหตุ 8) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2557	2556
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(481,071)	(462,612)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	4,650,000	5,500,000
- ขาดทุนจากการปรับลดหนี้		5,150,048	-
รวม		<u>9,318,977</u>	<u>5,037,388</u>

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
		(บาท)			
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		653,550	3,486,266	628,982	3,429,101
		<u>653,550</u>	<u>3,486,266</u>	<u>628,982</u>	<u>3,429,101</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		1,900,568	(383,397)	1,900,568	(383,397)
		<u>1,900,568</u>	<u>(383,397)</u>	<u>1,900,568</u>	<u>(383,397)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>2,554,118</u>	<u>3,102,869</u>	<u>2,529,550</u>	<u>3,045,704</u>

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2557			2556		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,909,603	(581,921)	2,327,682	935,019	(187,003)	748,016
รวม	<u>2,909,603</u>	<u>(581,921)</u>	<u>2,327,682</u>	<u>935,019</u>	<u>(187,003)</u>	<u>748,016</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม*			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557		2556	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		13,212,235		14,914,770
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,642,447	20	2,982,954
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(194,525)		-
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		106,196		119,915
รวม	<u>19</u>	<u>2,554,118</u>	<u>21</u>	<u>3,102,869</u>

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557		2556	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		13,049,244		14,635,999
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,609,849	20	2,927,200
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(194,525)		-
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		114,226		118,504
รวม	<u>19</u>	<u>2,529,550</u>	<u>21</u>	<u>3,045,704</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2557	2556	2557	2556
	(บาท / หุ้น)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	10,658,113	11,811,895	10,519,694	11,590,295
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	1.64	1.82	1.62	1.78

* งบการเงินรวมได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่สูญเสียอำนาจการควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9) และถูกตัดบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม