

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th-51st Floors, Empire Tower
1 South Sathorn Road
Bangkok 10120, Thailand

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้
กรุงเทพฯ 10120

Tel: +66 2677 2000
Fax: +66 2677 2222
www.kpmg.co.th

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการและงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

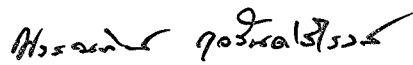
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(พรพรรณ กุลสันติราษฎร์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

12 มีนาคม 2558

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม
		2557	2556	2556
			(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000	35,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	766,340,686	824,774,829	851,132,777
เงินลงทุนสุทธิ	8	355,283,854	399,202,172	399,202,172
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	24,999,300	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		3,239,300,469	3,075,846,240	3,075,846,240
คอกเบี้ยค้างรับ		1,914,557	4,113,361	4,113,361
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		3,241,215,026	3,079,959,601	3,079,959,601
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(150,809,064)	(142,379,367)	(142,379,367)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		3,090,405,962	2,937,580,234	2,937,580,234
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	179,601,123	177,471,123	177,471,123
อุปกรณ์สุทธิ	14	10,183,155	7,819,156	7,819,156
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	704,728	890,909	890,909
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการควบคุม	16	6,859,339	8,737,921	8,737,921
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		6,162,750	4,398,500	4,398,500
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ		1,498,000	6,874,750	6,874,750
เงินมัดจำ		4,336,600	3,773,327	3,773,327
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	1,359,238	2,893,145	2,893,145
รวมสินทรัพย์		4,422,765,435	4,399,445,366	4,400,809,014



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

(Signature)

(Signature)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2557	2556	2556
			(บาท)	
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	18	3,367,435,355	3,033,013,314	3,033,013,314
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	211,966,285	487,164,356	487,164,356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	2,630,000	42,640,908	42,640,908
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		14,368,721	14,897,426	14,897,426
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		7,775,543	5,785,721	5,785,721
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		5,718,275	4,916,273	4,967,495
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	10,088,108	18,411,286	18,411,286
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		2,537,850	1,617,432	1,617,432
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,297,791	1,470,320	1,537,821
เงินมัดจำรับล่วงหน้า		-	6,650,000	6,650,000
หนี้สินอื่น	22	1,465,776	1,780,269	1,780,269
รวมหนี้สิน		3,625,283,704	3,618,347,305	3,618,466,028

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	2557	2556	2556
		(บาท)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	36			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,000,000,000	-	-
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-	650,000,000	650,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		650,000,000	650,000,000	650,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	8	(7,259,961)	(8,115,742)	(8,115,742)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	23	10,847,462	9,177,318	9,177,318
ยังไม่ได้จัดสรร		143,894,230	130,036,485	131,280,675
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		797,481,731	781,098,061	782,342,251
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	735
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		797,481,731	781,098,061	782,342,986
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		4,422,765,435	4,399,445,366	4,400,809,014

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2557	2556	2557	2556
		(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	29	252,258,803	218,940,994	251,964,050	218,118,252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	143,732,070	131,411,129	143,732,070	131,411,129
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		108,526,733	87,529,865	108,231,980	86,707,123
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31	16,344,648	28,415,613	16,344,648	28,415,613
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		16,344,648	28,415,613	16,344,648	28,415,613
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	32	5,657,502	12,179,547	5,657,502	12,179,547
รายได้เงินปันผลรับ		3,947,789	5,076,701	3,947,789	5,076,701
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13, 26	11,848,800	137,136	11,919,180	137,136
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		146,325,472	133,338,862	146,101,099	132,516,120
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	57,893,006	54,800,901	57,893,006	54,800,901
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	2,013,755	2,350,000	2,013,755	2,350,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		10,501,152	10,482,874	10,501,152	10,482,874
ค่าภาษีอากร		8,573,983	7,599,181	8,573,983	7,599,181
อื่น ๆ		12,085,710	12,440,344	12,024,328	12,172,685
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		91,067,606	87,673,300	91,006,224	87,405,641
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	33	13,545,944	5,780,222	13,545,944	5,780,222
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		41,711,922	39,885,340	41,548,931	39,330,257
ภาษีเงินได้	34	8,170,610	8,127,325	8,146,042	8,014,897
กำไรสำหรับปี		33,541,312	31,758,015	33,402,889	31,315,360

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,069,727	(5,500,932)	1,069,727	(5,500,932)
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	2,864,188	-	2,864,188
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 34	(213,946)	527,349	(213,946)	527,349
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	855,781	(2,109,395)	855,781	(2,109,395)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	34,397,093	29,648,620	34,258,670	29,205,965
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	33,541,308	31,758,003	33,402,889	31,315,360
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4	12	-	-
กำไรสำหรับปี	33,541,312	31,758,015	33,402,889	31,315,360
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	34,397,089	29,648,608	34,258,670	29,205,965
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4	12	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	34,397,093	29,648,620	34,258,670	29,205,965
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 35	5.16	4.89	5.14	4.82

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม *						
หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	สำรองตาม กฎหมาย	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม	รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน				
		จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนต่อขาย (บาท)				
	650,000,000	(3,714,997)	7,611,550	98,797,090	752,693,643	752,694,366
	-	-	-	31,758,003	31,758,003	31,758,015
	-	(4,400,745)	-	2,291,350	(2,109,395)	(2,109,395)
	-	(4,400,745)	-	34,049,353	29,648,608	29,648,620
	-	-	1,565,768	(1,565,768)	-	-
	650,000,000	(8,115,742)	9,177,318	131,280,675	782,342,251	782,342,986
	650,000,000	(8,115,742)	9,177,318	131,280,675	782,342,251	782,342,986
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	(1,382,609)	(1,382,609)	(1,383,348)
	-	-	-	(1,382,609)	(1,382,609)	(1,383,348)
	-	-	-	(19,257,609)	(19,257,609)	(19,258,348)
	-	-	-	33,541,308	33,541,308	33,541,312
	-	855,781	-	-	855,781	855,781
	-	855,781	-	33,541,308	34,397,089	34,397,093
	-	-	1,670,144	(1,670,144)	-	-
	650,000,000	(7,259,961)	10,847,462	143,894,230	797,481,731	797,481,731

24

รายการกับผู้นับเงินเจ้าของที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย
การขายส่วนได้เสียที่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมเปลี่ยนแปลง
รวมการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย
รวมรายการกับผู้นับเงินเจ้าของที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
กำไรสำหรับปี
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
โอนไปสำรองตามกฎหมาย
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

* งบการเงินรวมได้รับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (วันที่ผู้ถือหุ้นมีอำนาจควบคุม) (ดูหมายเหตุ 9)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
กำไรสำหรับปี
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
โอนไปสำรองตามกฎหมาย
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557
รายการบัญชีเงินลงทุนที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น
รวมรายการบัญชีเงินลงทุนที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
กำไรสำหรับปี
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
โอนไปสำรองตามกฎหมาย
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	องค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม		
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่จัดสรร (บ/พ)	รวม
	650,000,000	(3,714,997)	7,611,550	97,995,543	751,892,096
	-	-	-	31,315,360	31,315,360
	-	(4,400,745)	-	2,291,350	(2,109,395)
	-	(4,400,745)	-	33,606,710	29,205,965
	-	-	1,565,768	(1,565,768)	-
	650,000,000	(8,115,742)	9,177,318	130,036,485	781,098,061
	650,000,000	(8,115,742)	9,177,318	130,036,485	781,098,061
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	33,402,889	33,402,889
	-	855,781	-	-	855,781
	-	855,781	-	33,402,889	34,258,670
	-	-	1,670,144	(1,670,144)	-
	650,000,000	(7,259,961)	10,847,462	143,894,230	797,481,731

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,711,922	39,885,340	41,548,931	39,330,257
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,984,140	3,192,264	2,984,140	3,185,209
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,300,000	7,000,000	9,300,000	7,000,000
ขาดทุนจากการค้ำประกันสินประกอบการขาย	-	1,878,934	-	1,878,934
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,248	-	1,248	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,359,326	2,281,814	2,359,326	2,281,814
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(108,526,733)	(87,529,865)	(108,231,980)	(86,707,123)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(5,657,502)	(12,179,547)	(5,657,502)	(12,179,547)
รายได้เงินปันผลรับ	(3,947,789)	(5,076,701)	(3,947,789)	(5,076,701)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	256,608,030	220,392,349	256,052,346	219,542,045
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(142,270,952)	(130,573,010)	(142,270,952)	(130,573,010)
เงินสดรับจากเงินปันผล	4,067,789	5,076,701	4,067,789	5,076,701
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,734,663)	(3,836,216)	(5,679,404)	(3,710,203)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	50,894,816	40,512,063	50,526,153	40,048,376
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	57,930,251	(311,265,819)	58,289,894	(310,866,907)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(164,324,532)	(619,530,744)	(164,324,532)	(619,530,744)
ทรัพย์สินประกอบการขาย	(2,130,000)	6,566,585	(2,130,000)	6,566,585
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	(1,764,250)	(4,398,500)	(1,764,250)	(4,398,500)
รายได้ค่าที่ปรึกษาข้างรับ	5,376,750	(2,579,684)	5,376,750	(2,579,684)
เงินมัดจำ	(563,273)	(1,064,130)	(563,273)	(1,064,130)
สินทรัพย์อื่น	24,763	(76,386)	26,283	(76,386)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	334,422,041	903,740,210	334,422,041	903,740,210
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(275,198,071)	(478,633,945)	(275,198,071)	(478,633,945)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(200,000)	-	(200,000)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	920,418	(440,285)	920,418	(440,285)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(180,029)	(514,258)	(172,529)	(449,483)
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	(6,650,000)	6,250,000	(6,650,000)	6,250,000
หนี้สินอื่น	(314,493)	345,104	(314,493)	345,104
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(10,682,504)	-	(10,682,504)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(12,238,113)	(461,289,789)	(12,238,113)	(461,289,789)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(118,608,265)	-	(118,608,265)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	167,602	142,920,536	167,602	142,920,536
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(7,855,000,000)	(8,927,000,000)	(7,855,000,000)	(8,927,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,905,000,000	9,447,000,000	7,905,000,000	9,447,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(3,000,000)	-	(3,000,000)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	9,259,011	-	9,259,011
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	28,119,625	-	28,119,625	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(4,997,202)	(449,307)	(4,997,202)	(449,307)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(166,004)	(119,247)	(166,004)	(119,247)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	70,124,021	553,002,728	70,124,021	553,002,728
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(40,010,908)	(91,712,939)	(40,010,908)	(91,712,939)
จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท	(17,875,000)	-	(17,875,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(57,885,908)	(91,712,939)	(57,885,908)	(91,712,939)
เงินสดสุทธิ	-	-	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,000	35,000	30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	35,000	35,000	30,000	30,000

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
- 6 การดำรงเงินกองทุน
- 7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
- 8 เงินลงทุนสุทธิ
- 9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย
- 10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- 12 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
- 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)**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****หมายเหตุ สารบัญ**

- 29 รายได้ดอกเบี้ย
- 30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 32 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
- 34 ภาษีเงินได้
- 35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาที่รายงาน
- 37 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2558

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัทบิลเลียน อินโนเวเท็ด กรุ๊ป จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และ พล.อ.เทพทัต พรหมโมปกรณ์ (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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 การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

(ค) สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักบาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

การประมาณการทางบัญชีและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ 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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกค้าในแต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณา มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืน จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2545) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกค้าหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่ลดลงด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน ตามเกณฑ์การรับชำระตลอดระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิซซิทรีซอฟท์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและถูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการดังต่อไปนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไข โดยแบ่งเป็นโครงการต่าง ๆ ดังนี้

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งบริษัทจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหากและจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ทั้งนี้ได้สุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระผูกพันของบริษัท และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการ ผลประโยชน์เป็นรายการหนึ่งในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ก) ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ข) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระไม่ว่าจะมีหลักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ก) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

การจำแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ข) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไป การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกลานั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของกลุ่มสัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้อยู่โดยภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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 ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าสัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านมาการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัททำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2557			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	60,194,476	630,000,000	76,146,210	766,340,686
เงินลงทุนสุทธิ	-	280,359,020	74,924,834	355,283,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,180,073,495	59,226,974	-	3,239,300,469
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	1,914,557	1,914,557
รวม	3,240,267,971	969,585,994	152,985,601	4,362,839,566
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,367,435,355	-	3,367,435,355
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	211,966,285	-	211,966,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,630,000	-	2,630,000
รวม	-	3,582,031,640	-	3,582,031,640
	2556			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(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)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน จำแนกได้ดังนี้

		2557					ระงับการ	
				ไม่มี		รับรู้		
				ดอกเบี้ย		รายได้		
				(บาท)				
อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี			รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
1.40	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	690,194,476	-	-	76,146,210	-	766,340,686	
2.56	เงินลงทุนสุทธิ	199,946,068	-	80,412,952	74,924,834	-	355,283,854	
8.37	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,685,890,254	3,419,927	9,818,387	-	540,171,901	3,239,300,469	
-	ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	1,914,557	-	1,914,557	
	รวม	3,576,030,798	3,419,927	90,231,339	152,985,601	540,171,901	4,362,839,566	
หนี้สินทางการเงิน								
3.44	เงินรับฝาก	1,215,899,287	1,878,428,781	273,107,287	-	-	3,367,435,355	
4.10	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	181,966,285	30,000,000	-	-	-	211,966,285	
5.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,130,000	500,000	-	-	-	2,630,000	
	รวม	1,399,995,572	1,908,928,781	273,107,287	-	-	3,582,031,640	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

		2556					รวม
อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย (บาท)	รายการรับรู้รายได้	
						รายได้	
1.54	สินทรัพย์ทางการเงิน						
	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	771,453,565	-	-	53,321,264	-	824,774,829
2.70	เงินลงทุนสุทธิ	250,191,001	-	80,525,637	68,485,534	-	399,202,172
8.43	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	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						
3.63	เงินรับฝาก	1,148,068,677	1,519,692,473	365,252,164	-	-	3,033,013,314
4.65	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	48,150,383	309,013,973	130,000,000	-	-	487,164,356
5.02	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

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อโดยการใช้อุปกรณ์แบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสถานะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่รองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

สืบทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 วิเคราะห์ตามระยะเวลาการกำหนดของสัญญา

34

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2556

	เมื่อวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	งบการ รับ 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	-	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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน และจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองกันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินมีดังต่อไปนี้

	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	766,340,686	766,340,686	824,774,829	824,774,829
เงินลงทุนสุทธิ	355,283,854	355,283,854	399,202,172	399,202,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,090,405,962	3,090,405,962	2,937,580,234	2,937,580,234
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,212,030,502	4,212,030,502	4,161,557,235	4,161,557,235
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,367,435,355	3,378,271,143	3,033,013,314	3,037,933,795
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	211,966,285	212,615,863	487,164,356	490,543,695
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,630,000	2,636,459	42,640,908	42,931,706
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,582,031,640	3,593,523,465	3,562,818,578	3,571,409,196

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน
(สินทรัพย์)

จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและเป็นตราสารระยะสั้น

เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมวัดจากราคาตลาดของหลักทรัพย์ตามวิธีที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ค)

เงินลงทุนทั่วไป

แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

- เงินให้สินเชื่อที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
- ดอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม

เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามและมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
- เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินฝากและเงินกู้ยืมในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

	2557	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	(7,432,177)	(9,310,758)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	763,906,626	746,296,334
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	12,016,761	583,398
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,016,761	583,398
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	775,923,387	746,879,732
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(7,259,961)	(8,115,742)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	768,663,426	738,763,990

	2557	2556
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.00)	23.77	23.34
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.00)	23.92	23.11

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ http://www.advancefin.com/about-us/investor-relations/financial-highlight.aspx
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2557

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

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

	งบการเงินรวม		
	2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา (บาท)	รวม
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					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
						(บาท)
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	11,092,647	630,000,000	641,092,647	15,479,414	640,000,000	655,479,414
ธนาคารพาณิชย์	125,126,249	-	125,126,249	169,029,376	-	169,029,376
รวม	136,218,896	630,000,000	766,218,896	184,508,790	640,000,000	824,508,790
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	70,009	51,781	121,790	112,614	153,425	266,039
รวม	136,288,905	630,051,781	766,340,686	184,621,404	640,153,425	824,774,829

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	2557 มูลค่ายุติธรรม (บาท)	2556 มูลค่ายุติธรรม (บาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	69,424,834	68,485,534
รวม	69,424,834	68,485,534
	2557 ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย (บาท)	2556 ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย (บาท)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199,946,068	250,191,001
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,412,952	80,525,637
รวม	280,359,020	330,716,638
	2557 ราคาทุน (บาท)	2556 ราคาทุน (บาท)
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	7,820,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
รวม	5,500,000	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	355,283,854	399,202,172

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตารางหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	2557		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	(บาท)		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199,946,068	-	199,946,068
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,412,952	80,412,952
รวม	<u>199,946,068</u>	<u>80,412,952</u>	<u>280,359,020</u>

	2556		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	(บาท)		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
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 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(9,074,951)	(10,182,954)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	38,276
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>(9,074,951)</u>	<u>(10,144,678)</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,814,990	2,028,936
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>(7,259,961)</u>	<u>(8,115,742)</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง		มูลค่าเงินลงทุน วิธีราคาทุน	
			2557	2556	2557	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 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2557 บริษัทได้ซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทดังกล่าวจำนวน 75,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท โดยชำระครั้งแรกหุ้นละ 40 บาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 100,000 หุ้น (สัดส่วนร้อยละ 10) ในราคาตามบัญชีจำนวน 5.5 ล้านบาท โดยแสดงไว้เป็นเงินลงทุนทั่วไป (ดูหมายเหตุ 8) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

	2557	2556
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	3,239,300,469	3,075,846,240
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,914,557	4,113,361
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,241,215,026	3,079,959,601
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(134,736,392)	(133,067,114)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.	(16,072,672)	(9,312,253)
รวม	3,090,405,962	2,937,580,234

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 540 ล้านบาท (2556: 745 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2557		สงสัย จะสูญเสีย	รวม*
			ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย		
			(บาท)			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	184,514,709	-	-	-	79,694,671	264,209,380
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,468,852,507	-	1,319,566	-	199,545,039	1,669,717,112
การสาธารณสุขโลกและบริการ	535,556,597	-	-	-	120,431,045	655,987,642
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	489,685,324	20,094,082	13,289,178	-	54,546,446	577,615,030
อื่น ๆ	71,204,851	-	-	-	566,454	71,771,305
รวม	<u>2,749,813,988</u>	<u>20,094,082</u>	<u>14,608,744</u>	<u>-</u>	<u>454,783,655</u>	<u>3,239,300,469</u>

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2556		สงสัย จะสูญเสีย	รวม*
			ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย		
			(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
การสาธารณสุขโลกและบริการ	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
อื่น ๆ	84,437,688	-	-	-	566,454	85,004,142
รวม	<u>2,325,933,085</u>	<u>18,526,526</u>	<u>150,689,191</u>	<u>113,285,294</u>	<u>467,412,144</u>	<u>3,075,846,240</u>

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

	2557			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	(บาท)		(ร้อยละ)	(บาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	2,751,621,346	45,812,075	1	12,016,761
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20,158,337	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,651,689	1,551,985	100	1,551,985
- จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	454,783,654	121,167,646	100	121,167,646
รวม	3,241,215,026	168,531,706		134,736,392
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				16,072,672
รวม				150,809,064

ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

	2556			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	(บาท)		(ร้อยละ)	(บาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- 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	3,079,959,601	190,823,473		133,067,114
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				9,312,253
รวม				142,379,367

ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	2557	2556
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (บาท)	469,392,399	731,386,629
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	3,239,300,469	3,075,846,240
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	14.49	23.78

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	2557	2556
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (บาท)	346,672,768	598,902,912
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (บาท)	3,116,580,838	2,943,362,523
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	11.12	20.35

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 7.32 ปี (2556: 1.66 ปี)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีการจัดชั้นดังนี้

	2557		2556	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นปี (บาท)	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นปี (บาท)
จัดชั้นปกติ	1	179,927	1	681,884
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	1,319,565	1	108,629,276
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	94,483,096	-	-
		<u>95,982,588</u>		<u>109,311,160</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	2557	2556
	(บาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	8,014,502	10,820,019
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	115,826,170	26,184,858

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

	2557					สำรองส่วนที่	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
				(บาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	583,397	-	2,496	1,262,859	131,218,362	9,312,253	142,379,367
หนี้สงสัยจะสูญ	11,433,364	-	1,549,489	(1,262,859)	(9,180,413)	6,760,419	9,300,000
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(870,303)	-	(870,303)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	<u>12,016,761</u>	<u>-</u>	<u>1,551,985</u>	<u>-</u>	<u>121,167,646</u>	<u>16,072,672</u>	<u>150,809,064</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

				2556			
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
				(บาท)			
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	<u>583,397</u>	<u>-</u>	<u>2,496</u>	<u>1,262,859</u>	<u>131,218,362</u>	<u>9,312,253</u>	<u>142,379,367</u>

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีดังนี้

		2557		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
		(บาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	179,350,057	2,130,000	-	181,480,057
รวมทรัพย์สินรอการขาย	179,350,057	2,130,000	-	181,480,057
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,878,934)	-	-	(1,878,934)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>177,471,123</u>	<u>2,130,000</u>	<u>-</u>	<u>179,601,123</u>

		2556		
	ยอดต้นปี	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	<u>183,988,842</u>	<u>312,721</u>	<u>(6,830,440)</u>	<u>177,471,123</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 23 ธันวาคม 2557 บริษัท (ผู้จะขาย) ได้บอกเลิกสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินพร้อมกับสิ่งปลูกสร้างกับบริษัทแห่งหนึ่ง (ผู้จะซื้อ) เนื่องจากผู้จะซื้อผิดนัดสัญญาและผู้จะขายได้รับเงินมัดจำและเงินชำระราคาซื้อขายบางส่วนที่ผู้จะซื้อได้ชำระให้กับผู้จะขายรวมเป็นเงิน 11,450,000 บาท และรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้อื่นในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิ มีดังนี้

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ติดตั้ง	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	268,259	-	-	4,568,356	4,997,202
จำหน่าย	(295,001)	(4,062,424)	-	-	-	(4,357,425)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	14,194,197	14,428,246	47,612	18,242,500	4,568,356	51,480,911
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	55,206	867,645	1,803	1,707,300	-	2,631,954
จำหน่าย	(295,001)	(4,061,175)	-	-	-	(4,356,176)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	14,023,574	12,654,542	44,333	14,575,307	-	41,297,756
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 31 ธันวาคม 2557	170,623	1,773,704	3,279	3,667,193	4,568,356	10,183,155

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 2.6 ล้านบาท (2556: 2.8 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 33.7 ล้านบาท (2556: 37.9 ล้านบาท)

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 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	166,004
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	8,636,203
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	7,230,273
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	349,017
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	7,579,290
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	352,185
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	7,931,475
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	1,120,680
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557	890,909
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	704,728

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 352,185 บาท (2556: 349,017 บาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16 สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	(บาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	7,432,177	9,310,759
หนี้สินภายใต้การควบคุม	(572,838)	(572,838)
สุทธิ	<u>6,859,339</u>	<u>8,737,921</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุมที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,028,936	-	(213,946)	1,814,990
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,086,941	-	-	1,086,941
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	375,787	-	-	375,787
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,255,095	(1,664,636)	-	2,590,459
รวม	<u>9,310,759</u>	<u>(1,664,636)</u>	<u>(213,946)</u>	<u>7,432,177</u>
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
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>(1,664,636)</u>	<u>(213,946)</u>	<u>6,859,339</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2556	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2556
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,784,571	(220,571)	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	928,749	-	1,100,187	2,028,936
ค่าเผื่อนี้สงสัจะสูญ	1,086,941	-	-	1,086,941
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	375,787	-	375,787
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,798,732	456,363	-	4,255,095
รวม	7,598,993	611,579	1,100,187	9,310,759
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรจากการประมาณการตามหลักการ				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	572,838	572,838
รวม	-	-	572,838	572,838
สุทธิ	7,598,993	611,579	527,349	8,737,921

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์อื่นสุทธิประกอบด้วย

	2557	2556
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	631,036	624,566
ดอกเบี้ยค้างรับ	423,392	1,811,016
ลูกหนี้อื่น	104,767	141,299
อื่น ๆ	1,916,037	1,623,889
	3,075,232	4,200,770
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,715,994)	(1,307,625)
รวม	1,359,238	2,893,145

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

	2557	2556
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	3,367,435,355	3,033,013,314
รวม	<u>3,367,435,355</u>	<u>3,033,013,314</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาท
ทั้งจำนวน

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	211,966,285	211,966,285	-	487,164,356	487,164,356
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>211,966,285</u>	<u>211,966,285</u>	<u>-</u>	<u>487,164,356</u>	<u>487,164,356</u>

20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย

	2557			2556		
	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)
ตั๋วเงิน - เงินบาท	5.15	2558	2,630,000	4.40-5.15	2557-2558	42,640,908
รวม			<u>2,630,000</u>			<u>42,640,908</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	2557	2556
	(บาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพันสำหรับ		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10,088,108	18,411,286
รวม	<u>10,088,108</u>	<u>18,411,286</u>

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมทั้งโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นไม่ได้จัดให้มีกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,359,326	2,281,814
รวม	<u>2,359,326</u>	<u>2,281,814</u>

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นรับรู้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทจัดการ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	18,411,286	18,993,660
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	2,359,326	2,281,814
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(2,864,188)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(10,682,504)	-
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>10,088,108</u>	<u>18,411,286</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,040,427	1,612,841
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	318,899	668,973
รวม	<u>2,359,326</u>	<u>2,281,814</u>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,359,326	2,281,814
รวม	<u>2,359,326</u>	<u>2,281,814</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	2557	2556
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	4.1	4.1
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลตามสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	2557	2556
	(บาท)	
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	839,543	1,091,089
อื่น ๆ	626,233	689,180
รวม	<u>1,465,776</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 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 17.88 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2557

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	2557	2556
	(บาท)	
การรับอาวัลตัวเงิน	-	120,000,000
ภาระผูกพันอื่น	51,630,764	45,927,002
รวม	<u>51,630,764</u>	<u>165,927,002</u>

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัท มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้ อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับ บริหารของบริษัท

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรม ต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึงผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่ เทียบเท่าที่บริษัทให้มีความอำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าเช่าอาคาร	ราคาตลาด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด *

รายได้ค่าเช่า	70,380	137,104
---------------	--------	---------

* เป็นบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 20 มิถุนายน 2557 (ดูหมายเหตุ 9)

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัสและค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	37,264,865	34,631,473
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,936,220	1,684,523
รวม	<u>39,201,085</u>	<u>36,315,996</u>

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	<u>2,013,755</u>	<u>2,350,000</u>
รวม	<u>2,013,755</u>	<u>2,350,000</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

27 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว มีดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	2557	2556
		(บาท)	
อาคาร	ภายใน 1 ปี	7,574,112	5,459,040
	1 - 5 ปี	7,426,877	8,643,480
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	131,068	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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

29 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท)			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	10,461,930	13,925,409	10,167,177	13,102,667
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,591,504	13,495,588	9,591,504	13,495,588
เงินให้สินเชื่อ	232,205,369	191,519,997	232,205,369	191,519,997
รวม	<u>252,258,803</u>	<u>218,940,994</u>	<u>251,964,050</u>	<u>218,118,252</u>

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

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
เงินรับฝาก	112,211,740	84,571,979
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	15,261,613	30,639,631
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	15,331,406	12,112,593
ตราสารหนี้ที่ออก		
- อื่น ๆ	<u>927,311</u>	<u>4,086,926</u>
รวม	<u>143,732,070</u>	<u>131,411,129</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,045,714	2,089,765
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	3,258,951	10,775,000
- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	12,039,983	15,550,848
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>16,344,648</u>	<u>28,415,613</u>

32 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	37,177	2,920,536
- เงินลงทุนทั่วไป	-	9,259,011
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย*	5,620,325	-
รวม	<u>5,657,502</u>	<u>12,179,547</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 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2557 บริษัทได้ซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทดังกล่าวจำนวน 75,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท โดยชำระครั้งแรกหุ้นละ 40 บาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 100,000 หุ้น (สัดส่วนร้อยละ 10) ในราคาตามบัญชีจำนวน 5.5 ล้านบาท โดยแสดงไว้เป็นเงินลงทุนทั่วไป (ดูหมายเหตุ 8) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2557	2556
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(904,104)	(1,219,778)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	9,300,000	7,000,000
- ขาดทุนจากการปรับลดหนี้		5,150,048	-
รวม		<u>13,545,944</u>	<u>5,780,222</u>

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2557	2556	2557	2556
		(บาท)			
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		6,505,974	8,738,904	6,481,406	8,626,476
		<u>6,505,974</u>	<u>8,738,904</u>	<u>6,481,406</u>	<u>8,626,476</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		1,664,636	(611,579)	1,664,636	(611,579)
		<u>1,664,636</u>	<u>(611,579)</u>	<u>1,664,636</u>	<u>(611,579)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>8,170,610</u>	<u>8,127,325</u>	<u>8,146,042</u>	<u>8,014,897</u>

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2557			2556		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,069,727	(213,946)	855,781	(5,500,932)	1,100,187	(4,400,745)
กำไรจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์						
ประกันภัย	-	-	-	2,864,188	(572,838)	2,291,350
รวม	<u>1,069,727</u>	<u>(213,946)</u>	<u>855,781</u>	<u>(2,636,744)</u>	<u>527,349</u>	<u>(2,109,395)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม*			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557		2556	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		41,711,922		39,885,340
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	8,342,384	20	7,977,068
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(403,602)		(106,494)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		231,828		256,751
รวม	<u>20</u>	<u>8,170,610</u>	<u>20</u>	<u>8,127,325</u>

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557		2556	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		41,548,931		39,330,257
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	8,309,786	20	7,866,052
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(403,602)		(106,494)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		239,858		255,339
รวม	<u>20</u>	<u>8,146,042</u>	<u>20</u>	<u>8,014,897</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ปี 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 พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ขยายเวลาการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

บริษัทใช้อัตราภาษีเงินได้ที่ลดลงเหลือร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี 2555

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	(บาท / หุ้น)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	33,541,308	31,758,003	33,402,889	31,315,360
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	5.16	4.89	5.14	4.82

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

36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาที่รายงาน

- เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 350 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 650 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 3.5 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาทและได้เรียกชำระร้อยละ 100 บริษัทได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557 และจดทะเบียนทุนชำระแล้วใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2558

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- 2) เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2558 บริษัท (ผู้ขาย) ได้ทำสัญญาขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างกับผู้ซื้อรายหนึ่ง โดยผู้ซื้อได้ชำระราคาซื้อขายทั้งหมด เป็นจำนวนเงิน 135 ล้านบาท และบริษัทได้โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่ผู้ซื้อแล้ว
- 3) ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงิน 21 ล้านบาท มติดังกล่าวจะได้นำเสนอในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 28 เมษายน 2558

37 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้ บริษัทไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่จะมีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์พนักงาน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	2558

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การตัดค่าของสินทรัพย์	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2558
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2558
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2558
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทาง ภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	2558
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ ของพนักงาน	2558
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	2558

บริษัทได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของบริษัทจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ