

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000, Fax +66 2677 2222

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดคล้องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินระหว่างกาล หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรพรรณ พิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

30 สิงหาคม 2560

บริษัทเงินทุน แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	1,085,066,330	1,021,906,526
เงินลงทุนสุทธิ	8	1,632,828,366	1,633,732,679
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26	6,454,380,159	6,761,382,205
ดอกเบี้ยค้างรับ	26	18,463,194	3,537,464
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		6,472,843,353	6,764,919,669
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(124,899,016)	(122,249,037)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		6,347,944,337	6,642,670,632
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	69,865,199	63,654,066
อุปกรณ์สุทธิ	14	15,871,224	14,531,472
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	19,800,246	989,972
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	16	9,243,574	8,863,405
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		6,271,500	3,468,750
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	6,805,258	4,719,098
รวมสินทรัพย์		9,193,726,034	9,394,566,600



บริษัทเงินทุน แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

(Signature) *(Signature)* *(Signature)*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18, 26	7,405,149,626	7,775,202,641
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	387,737,490	269,947,739
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	27,449,599	27,502,878
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		18,873,764	18,108,610
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		18,617,851	6,657,654
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	20	15,429,480	14,434,597
หนี้สินอื่น	21	35,666,694	16,948,699
รวมหนี้สิน		7,908,924,504	8,128,802,818
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,350,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.3	(2,067,726)	(1,342,955)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	23	20,432,516	20,432,516
ยังไม่ได้จัดสรร		266,436,740	246,674,221
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,284,801,530	1,265,763,782
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		9,193,726,034	9,394,566,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
		วันที่ 30 มิถุนายน	
	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	26, 29	292,624,474	237,665,202
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 30	136,275,884	104,836,851
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		156,348,590	132,828,351
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 31	20,423,218	34,782,738
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		20,423,218	34,782,738
รายได้เงินปันผลรับ		3,467,197	3,486,909
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		263,015	6,306
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		180,502,020	171,104,304
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	51,731,714	40,157,900
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	1,590,000	1,310,002
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		8,494,265	8,044,297
ค่าภาษีอากร		9,585,366	9,033,744
อื่น ๆ		10,839,541	12,747,756
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		82,240,886	71,293,699
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	32	2,623,014	17,194,611
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		95,638,120	82,615,994
ภาษีเงินได้	33	18,875,601	16,332,885
กำไรสำหรับงวด		76,762,519	66,283,109

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน

หมายเหตุ	2560	2559
	(บาท)	
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(905,963)	19,490,915-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น 33	181,192	(3,898,183)
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	(724,771)	15,592,732
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	76,037,748	81,875,841
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 34	0.08	0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

2560 2559

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

95,638,121 82,615,994

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

2,875,669 3,283,947

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

2,649,979 17,228,231

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์

(262,963) -

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

994,883 885,492

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(156,348,590) (132,828,351)

รายได้เงินปันผลรับ

(3,467,197) (3,486,909)

เงินสดรับจากดอกเบี้ย

277,719,805 236,279,228

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(135,564,010) (98,942,502)

เงินสดรับจากเงินปันผล

3,467,197 3,486,909

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(7,114,381) (12,475,100)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

80,588,513 96,046,939

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(63,182,515) (729,248,909)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

307,002,046 (927,352,569)

ทรัพย์สินรอการขาย

(6,211,133) (5,200)

ลูกหนี้กรมบังคับคดี

(2,802,750) -

สินทรัพย์อื่น

(2,086,160) (1,106,729)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

2560

2559

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

(370,053,015)

1,747,404,171

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

117,789,751

169,737,115

หนี้สินอื่น

18,717,995

3,630,557

เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน

-

(1,410,000)

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

79,762,732

357,695,375

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย

-

58,500

เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

(16,363,000,000)

(3,000,000,000)

เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

16,363,000,000

2,700,000,000

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

(4,030,361)

(462,903)

เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์

262,975

-

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(18,995,346)

(290,972)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(22,762,732)

(300,695,375)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท

24

(57,000,000)

(57,000,000)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(57,000,000)

(57,000,000)

เงินสดสุทธิ

-

-

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

30,000

30,000

เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน

30,000

30,000

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(905,963)

19,490,915

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
5	เครื่องมือทางการเงิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
8	เงินลงทุนสุทธิ
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
10	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
11	สินทรัพย์จัดชั้น
12	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
13	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
14	อุปกรณ์สุทธิ
15	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
16	สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
18	เงินรับฝาก
19	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)
20	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
21	หนี้สินอื่น
22	ทุนเรือนหุ้น
23	สำรอง
24	เงินปันผล
25	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
26	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
27	สัญญาเช่าดำเนินงาน
28	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หมายเหตุ สารบัญ

29	รายได้ดอกเบี้ย
30	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
31	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
32	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
33	ภาษีเงินได้
34	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) และบริษัทบรืคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ก)

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเพื่อให้เห็นเป็นหลักบาท

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

การวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การคำนวณประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นอ่อนไหวต่อข้อสมมติของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เกยบันทึกลงในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน
สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและ
เงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการ
วิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง
หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น
6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึง
เป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณา
มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด
ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ
100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้
หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตาม
หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อหนี้สงสัย
จะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่วิเคราะห์ได้ว่าการจ่ายชำระหนี้ใน
อดีตที่มีอัตราแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ด) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่ลดลงด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งสุดท้ายจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาของบริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ซ) อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ก) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและงวดเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออกดีและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ข) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีหลักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่
ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่
บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ก) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับ
การยืนยันการปรับค่าเช่า

การจำแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับ
การใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิ
ในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

(ด) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อ 9

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันอื่น ๆ ด้วย

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

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านมาการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาสินทรัพย์

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	66,735,547	970,000,000	48,330,783	1,085,066,330
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,479,804,301	153,024,065	1,632,828,366
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	6,131,336,510	3,828,805	-	6,135,165,315
รวม	<u>6,198,072,057</u>	<u>2,453,633,106</u>	<u>201,354,848</u>	<u>8,853,060,011</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	7,405,149,626	-	7,405,149,626
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	387,737,490	-	387,737,490
รวม	<u>-</u>	<u>7,792,887,116</u>	<u>-</u>	<u>7,792,887,116</u>

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

	31 ธันวาคม 2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	120,293,619	830,000,000	71,612,907	1,021,906,526
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,479,802,651	153,930,028	1,633,732,679
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	6,383,303,981	8,546,706	-	6,391,850,687
รวม	<u>6,503,597,600</u>	<u>2,318,349,357</u>	<u>225,542,935</u>	<u>9,047,489,892</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	7,775,202,641	-	7,775,202,641
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	269,947,739	-	269,947,739
รวม	<u>-</u>	<u>8,045,150,380</u>	<u>-</u>	<u>8,045,150,380</u>

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่ในใดจะถึงก่อน จำแนกได้ดังนี้

30 มิถุนายน 2560						
อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย (บาท)		รวม
				รายได้	ระงับรับผู้	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	0.96	1,036,735,547	-	48,330,783	-	1,085,066,330
เงินลงทุนสุทธิ	1.39	1,399,692,337	-	153,024,065	-	1,632,828,366
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.53	6,132,444,562	380,070	-	319,214,844	6,454,380,159
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	18,463,194	-	18,463,194
รวม		8,568,872,446	380,070	219,818,042	319,214,844	9,190,738,049
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2.88	1,442,308,075	3,367,246,150	-	-	7,405,149,626
รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	2.88	48,519,956	199,500,000	-	-	387,737,490
รวม		1,490,828,031	3,566,746,150	-	-	7,792,887,116

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 ลำหรั้งงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

31 ธันวาคม 2559						
อัตราดอกเบี้ยถ้าวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย (บาท)		รวม
				ระจับรับรัฐรายได้		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	0.92	950,293,619	-	71,612,907	-	1,021,906,526
เงินลงทุนสุทธิ	1.64	1,399,628,383	-	153,930,028	-	1,633,732,679
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	8.56	6,386,922,933	3,324,674	1,603,080	369,531,518	6,761,382,205
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	3,537,464	-	3,537,464
รวม		8,736,844,935	3,324,674	229,080,399	369,531,518	9,420,558,874
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	3.01	2,117,856,965	2,100,078,102	3,557,267,574	-	7,775,202,641
รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	3.21	19,330,205	68,000,000	182,617,534	-	269,947,739
รวม		2,137,187,170	2,168,078,102	3,739,885,108	-	8,045,150,380

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้

30 มิถุนายน 2560						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มี	
					มากกว่า 5 ปี	ระงับรับรู้รายได้
(บาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	115,066,330	970,000,000	-	-	-	1,085,066,330
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,399,692,337	80,111,964	-	153,024,065	1,632,828,366
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	101,320,787	1,166,364,999	3,965,671,230	-	6,454,380,159
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	18,463,194	-	-	-	18,463,194
รวม	115,066,330	2,489,476,318	1,246,476,963	3,965,671,230	153,024,065	9,190,738,049
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,442,308,075	2,595,595,401	3,367,246,150	-	7,405,149,626
รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	-	48,519,956	139,717,534	199,500,000	-	387,737,490
รวม	-	1,490,828,031	2,735,312,935	3,566,746,150	-	7,792,887,116

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์ทางการเงิน รายการระหว่างบริษัท	ไม่มี					รวม
	กำหนดระยะเวลา					
	มากกว่า 5 ปี	1-5 ปี	3-12 เดือน	0-3 เดือน	เมื่อทางถาม	
	(บาท)					
	และตลาดเงิน					
	เงินลงทุนสุทธิ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	4,267,129,110	992,315,996	112,659,012	-	6,761,382,205
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	3,537,464	-	3,537,464
รวม	153,930,028	4,347,303,378	992,315,996	2,345,824,859	191,906,526	9,420,558,874
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	3,557,267,574	2,100,078,102	2,117,856,965	-	7,775,202,641
รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	-	182,617,534	68,000,000	19,330,205	-	269,947,739
รวม	-	3,739,885,108	2,168,078,102	2,137,187,170	-	8,045,150,380

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

5 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มี การโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม	
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
		(บาท)		
30 มิถุนายน 2560				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรม				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	147,524,065	49,967,500	97,556,565	147,524,065
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน				
ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,479,804,301	-	1,481,677,015	1,481,677,015
เงินรับฝาก	7,405,149,626	-	7,478,399,617	7,478,399,617
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	387,737,490	-	392,855,803	392,855,803
31 ธันวาคม 2559				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรม				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	148,430,028	50,900,000	97,530,028	148,430,028
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน				
ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,479,802,651	-	1,482,080,680	1,482,080,680
เงินรับฝาก	7,775,202,641	-	7,821,347,630	7,821,347,630
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	269,947,739	-	273,372,452	273,372,452

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยบริษัทคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการค้อยค่า
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อื่นคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้
- สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาปรับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน

เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

6 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20,432,516	15,600,476
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	189,674,221	154,865,487
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(9,482,411)	(9,102,242)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,200,624,326	1,161,363,721
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	13,453,678	13,713,156
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,453,678	13,713,156
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	1,214,078,004	1,175,076,877
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(2,067,726)	(1,342,955)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,212,010,278	1,173,733,922
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ร้อยละ)	

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.00)	18.69	17.38
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.00)	18.87	17.57

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ http://www.advancetfin.com/Investor/Financial-Information-Reports/Financial-Report.aspx?lang=th-TH#
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2560

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	33,107,640	970,000,000	1,003,107,640	27,732,862	830,000,000	857,732,862
ธนาคารพาณิชย์	81,929,202	-	81,929,202	164,121,466	-	164,121,466
รวม	115,036,842	970,000,000	1,085,036,842	191,854,328	830,000,000	1,021,854,328
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,913	26,575	29,488	6,719	45,479	52,198
รวม	115,039,755	970,026,575	1,085,066,330	191,861,047	830,045,479	1,021,906,526

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	147,524,065	148,430,028
รวม	147,524,065	148,430,028

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน/ราคาทุนตัด	ราคาทุน/ราคาทุนตัด
	จำหน่าย	จำหน่าย
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,429,770,330	1,429,749,483
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,033,971	50,053,168
รวม	<u>1,479,804,301</u>	<u>1,479,802,651</u>
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(บาท)	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	13,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(7,820,000)</u>	<u>(7,820,000)</u>
รวม	<u>5,500,000</u>	<u>5,500,000</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>1,632,828,366</u>	<u>1,633,732,679</u>

8.2 การจำแนกตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	(บาท)		
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,429,770,330	-	1,429,770,330
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,033,971	-	50,033,971
รวม	<u>1,479,804,301</u>	<u>-</u>	<u>1,479,804,301</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

		31 ธันวาคม 2559	
		ครบกำหนด	
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
		(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,399,628,383	30,121,100	1,429,749,483
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	50,053,168	50,053,168
รวม	<u>1,399,628,383</u>	<u>80,174,268</u>	<u>1,479,802,651</u>

8.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,608,295)	(2,369,894)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>1,023,638</u>	<u>691,200</u>
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,584,657)	(1,678,694)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>516,931</u>	<u>335,739</u>
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>(2,067,726)</u>	<u>(1,342,955)</u>

8.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ของเงินลงทุนมีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	148,430,028	166,237,320
ขายระหว่างงวด	-	(58,500)
รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า	<u>(905,963)</u>	<u>19,490,915</u>
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>147,524,065</u>	<u>185,669,735</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	2560	2559
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,479,802,651	680,116,398
ซื้อระหว่างงวด	16,363,000,000	3,000,000,000
ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างงวด	(16,363,000,000)	(2,700,000,000)
ส่วนเกิน (ลด) มูลค่า	1,650	(158,154)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>1,479,804,301</u>	<u>979,958,244</u>

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 7.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559 : 7.8 ล้านบาท)

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	6,454,380,159	6,761,382,205
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>18,463,194</u>	<u>3,537,464</u>
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>6,472,843,353</u>	<u>6,764,919,669</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(29,092,471)	(29,044,578)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.	<u>(95,806,545)</u>	<u>(93,204,459)</u>
รวม	<u>6,347,944,337</u>	<u>6,642,670,632</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวนเงิน 319 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 370 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็น
 สกุลเงินบาททั้งหมด

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

30 มิถุนายน 2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(บาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	57,997,369	-	-	-	-	57,997,369
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,140,035,710	-	-	-	-	1,140,035,710
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,351,065,882	182,360,000	-	111,732,719	84,523,113	3,729,681,714
การสาธารณูปโภคและบริการ	682,371,701	-	216,220,110	-	-	898,591,811
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	479,662,440	35,528,606	3,217,404	12,278,194	36,806,441	567,493,085
อื่น ๆ	60,014,016	-	-	-	566,454	60,580,470
รวม	5,771,147,118	217,888,606	219,437,514	124,010,913	121,896,008	6,454,380,159

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน (บาท)	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	70,000,000	-	-	-	70,000,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,196,920,884	-	-	-	1,196,920,884
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,514,133,666	-	111,732,719	107,682,020	3,733,548,405
การสาธารณูปโภคและบริการ	932,952,236	-	130,673,868	25,947,949	1,089,574,053
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	512,699,384	34,535,153	15,150,657	43,597,350	605,982,544
อื่น ๆ	64,789,865	-	-	566,454	65,356,319
รวม	6,291,496,035	34,535,153	257,557,244	177,793,773	6,761,382,205

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	30 มิถุนายน 2560			
	ยอดสุทธิที่ใช้		อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อนี้
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	
	(บาท)		(ร้อยละ)	(บาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	5,782,191,160	189,503,808	1	13,453,678
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	221,431,248	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	223,314,024	443,475	100	443,475
- จัดชั้นสงสัย	124,010,913	2,716,146	100	2,716,146
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	121,896,008	12,479,172	100	12,479,172
รวม	<u>6,472,843,353</u>	<u>205,142,601</u>		<u>29,092,471</u>
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				95,806,545**
รวม				<u>124,899,016</u>

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของคืนเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ดั่งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

31 ธันวาคม 2559				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ [*]	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	6,294,090,580	215,451,559	1	13,713,156
- จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ	34,664,945	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	258,370,371	4,838,941	100	4,838,941
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	177,793,773	10,492,481	100	10,492,481
รวม	6,764,919,669	230,782,981		29,044,578
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				93,204,459 ^{**}
รวม				122,249,037

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของคืนเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ดั่งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

9.5 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพทั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (บาท)	465,344,435	435,351,017
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	6,454,380,159	6,761,382,205
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	7.21	6.44

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (บาท)	449,705,642	420,019,595
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (บาท)	6,438,741,366	6,746,050,783
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	6.98	6.23

10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

11 สินทรัพย์จัดชั้น

บริษัทมีสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	5,782,191,160	-	-	5,782,191,160
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	221,431,248	-	-	221,431,248
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	223,314,024	-	-	223,314,024
จัดชั้นสงสัย	124,010,913	-	-	124,010,913
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	121,896,008	7,820,000	184,873	129,900,881
รวม	<u>6,472,843,353</u>	<u>7,820,000</u>	<u>184,873</u>	<u>6,480,848,226</u>

	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	6,294,090,580	-	-	6,294,090,580
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	34,664,945	-	-	34,664,945
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	258,370,371	-	-	258,370,371
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	177,793,773	7,820,000	184,873	185,798,646
รวม	<u>6,764,919,669</u>	<u>7,820,000</u>	<u>184,873</u>	<u>6,772,924,542</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

12 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

30 มิถุนายน 2560							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (บาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	13,713,156	-	4,838,941	-	10,492,481	93,204,459	122,249,037
หนี้สงสัยจะสูญ	(259,478)	-	(4,395,466)	2,716,146	1,986,691	2,602,086	2,649,979
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>13,453,678</u>	<u>-</u>	<u>443,475</u>	<u>2,716,146</u>	<u>12,479,172</u>	<u>95,806,545</u>	<u>124,899,016</u>

31 ธันวาคม 2559							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (บาท)	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	13,805,829	-	942,111	-	8,234,927	27,359,601	50,342,468
หนี้สงสัยจะสูญ	(92,673)	-	3,896,830	-	2,257,554	65,844,858	71,906,569
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	<u>13,713,156</u>	<u>-</u>	<u>4,838,941</u>	<u>-</u>	<u>10,492,481</u>	<u>93,204,459</u>	<u>122,249,037</u>

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

30 มิถุนายน 2560				
	ยอดค้ำนอง	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
	(บาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	63,838,939	6,211,133	-	70,050,072
รวมทรัพย์สินรอการขาย	63,838,939	6,211,133	-	70,050,072
หัก ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>63,654,066</u>	<u>6,211,133</u>	<u>-</u>	<u>69,865,199</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ยอดต้นปี	31 ธันวาคม 2559		ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
		(บาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	60,142,272	5,887,058	(2,190,391)	63,838,939
รวมทรัพย์สินรอการขาย	60,142,272	5,887,058	(2,190,391)	63,838,939
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>59,957,399</u>	<u>5,887,058</u>	<u>(2,190,391)</u>	<u>63,654,066</u>

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
	(บาท)				
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	19,927,472	15,125,631	48,516	17,268,860	52,370,479
เพิ่มขึ้น	14,134	1,230,600	35,896	-	1,280,630
จำหน่าย	(209,170)	(1,112,535)	-	-	(1,321,705)
ปรับปรุง	-	46,388	12,541	-	58,929
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
และ 1 มกราคม 2560	19,732,436	15,290,084	96,953	17,268,860	52,388,333
เพิ่มขึ้น	46,714	690,086	11,561	3,282,000	4,030,361
จำหน่าย	(31,580)	(2,098,072)	-	(1,229,000)	(3,358,652)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	<u>19,747,570</u>	<u>13,882,098</u>	<u>108,514</u>	<u>19,321,860</u>	<u>53,060,042</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	10,683,897	13,497,768	43,019	8,734,397	32,959,081
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,223,384	749,735	3,501	3,216,761	6,193,381
จำหน่าย	(209,168)	(1,111,361)	-	-	(1,320,529)
ปรับปรุง	-	12,388	12,540	-	24,928
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
และ 1 มกราคม 2560	12,698,113	13,148,530	59,060	11,951,158	37,856,861
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	1,080,589	438,460	4,377	1,167,171	2,690,597
จำหน่าย	(31,580)	(2,098,061)	-	(1,228,999)	(3,358,640)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	13,747,122	11,488,929	63,437	11,889,330	37,188,818
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	9,243,575	1,627,863	5,497	8,534,463	19,411,398
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
และ 1 มกราคม 2560	7,034,323	2,141,554	37,893	5,317,702	14,531,472
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	6,000,448	2,393,169	45,077	7,432,530	15,871,224

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวนเงิน 2.7 ล้านบาท (2559: 3.1 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 26.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 21.3 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง (บาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	8,978,532	-	8,978,532
เพิ่มขึ้น	655,109	-	655,109
ปรับปรุง	(58,929)	-	(58,929)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	9,574,712	-	9,574,712
เพิ่มขึ้น	258,705	18,736,641	18,995,346
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	9,833,417	18,736,641	28,570,058
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	8,286,664	-	8,286,664
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	323,004	-	323,004
ปรับปรุง	(24,928)	-	(24,928)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	8,584,740	-	8,584,740
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	185,072	-	185,072
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	8,769,812	-	8,769,812
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	691,868	-	691,868
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	989,972	-	989,972
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	1,063,605	18,736,641	19,800,246

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวนเงิน 185,072 บาท (2559: 173,657 บาท) ได้
 แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวน
 แล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 7.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 7.9 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9,482,411	9,102,242
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(238,837)	(238,837)
สุทธิ	<u>9,243,574</u>	<u>8,863,405</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 33)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	335,739	-	181,192	516,931
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	3,125,755	198,977	-	3,324,732
รวม	<u>9,102,242</u>	<u>198,977</u>	<u>181,192</u>	<u>9,482,411</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(238,837)	-	-	(238,837)
รวม	<u>(238,837)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(238,837)</u>
สุทธิ	<u>8,863,405</u>	<u>198,977</u>	<u>181,192</u>	<u>9,243,574</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม 2559	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2559
		(หมายเหตุ 33)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	4,516,117	-	(3,898,183)	617,934
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	3,254,199	(104,902)	-	3,149,297
รวม	13,411,064	(104,902)	(3,898,183)	9,407,979
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(238,837)	-	-	(238,837)
รวม	(238,837)	-	-	(238,837)
สุทธิ	13,172,227	(104,902)	(3,898,183)	9,169,142

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
เงินมัดจำ	2,475,514	2,471,289
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินค้างรับ	1,926,000	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,506,568	1,394,736
ดอกเบี้ยค้างรับ	423,392	423,392
ลูกหนี้อื่น	39,834	171,259
อื่น ๆ	2,457,601	2,574,472
	8,828,909	7,035,148
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,023,651)	(2,316,050)
รวม	6,805,258	4,719,098

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	7,405,149,626	7,775,202,641
รวม	7,405,149,626	7,775,202,641

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	387,737,490	387,737,490	-	269,947,739	269,947,739
รวมในประเทศ	-	387,737,490	387,737,490	-	269,947,739	269,947,739

20 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	15,429,480	14,434,597
ประมาณการหนี้สินตามงบแสดงฐานะการเงิน	15,429,480	14,434,597

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
ยอดต้นงวด / ปี	14,434,597	15,076,813
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	833,901	1,470,881
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	160,982	300,103
	994,883	1,770,984
อื่น ๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	-	(2,413,200)
	-	(2,413,200)
ยอดปลายงวด / ปี	15,429,480	14,434,597

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.8	2.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้
อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับ
ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(14,410,785)	16,581,632
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	16,746,377	(14,252,030)
อัตราภาระในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(15,488,080)	15,365,273
อัตราการลาออกของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(14,730,871)	16,214,801
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(10,509,817)	12,619,529
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	12,707,107	(10,417,104)
อัตราภาระในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(11,552,942)	11,439,541
อัตราการลาออกของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(10,842,051)	12,233,231

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว
แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

21 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
เจ้าหนี้อื่น	13,857,852	155,967
โบนัสค้างจ่าย	12,000,000	-
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	3,301,649	3,301,649
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,841,230	7,482,372
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,813,503	2,164,520
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,582,468	3,453,409
อื่น ๆ	269,992	390,782
รวม	<u>35,666,694</u>	<u>16,948,699</u>

22 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ทุนเรือนหุ้นมีดังนี้

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2560 จำนวนหุ้น จำนวนเงิน (หุ้น / บาท)	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	31 ธันวาคม 2559 จำนวนหุ้น จำนวนเงิน (หุ้น / บาท)
ทุนจดทะเบียน				
ยอดต้นงวด / ปี				
- หุ้นสามัญ	1	1,350,000,000 1,350,000,000	100	10,000,000 1,000,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น				
- จากหุ้นละ 100 บาท				
เป็นหุ้นละ 1 บาท		- -	1	1,000,000,000 1,000,000,000
ออกหุ้นใหม่		- -	1	350,000,000 350,000,000
ยอดปลายงวด / ปี				
- หุ้นสามัญ	1	<u>1,350,000,000 1,350,000,000</u>	1	<u>1,350,000,000 1,350,000,000</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น		30 มิถุนายน 2560		มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น		31 ธันวาคม 2559	
	(บาท)		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	(บาท)		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
			(หุ้น / บาท)				(หุ้น / บาท)	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว								
ยอดต้นงวด / ปี								
- หุ้นสามัญ	1		1,000,000,000	1,000,000,000	100		10,000,000	1,000,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น								
- จากหุ้นละ 100 บาท								
เป็นหุ้นละ 1 บาท			-	-	1		1,000,000,000	1,000,000,000
ยอดปลายงวด / ปี								
- หุ้นสามัญ	1		1,000,000,000	1,000,000,000	1		1,000,000,000	1,000,000,000

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 ที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัท จากเดิมมูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559 และมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 350 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็น 1,350 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 350 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559

23 สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

24 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.057 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 57 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2560

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 5.70 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 57 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2559

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	24,224,453	40,679,483
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	1,625,917,552	1,681,421,126
รวม	<u>1,650,142,005</u>	<u>1,722,100,609</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับบริษัทแห่งหนึ่ง โดยโจทก์ร้องขอต่อศาลให้มีคำพิพากษาเพิกถอนนิติกรรมสัญญาซื้อขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่บริษัททำกับบริษัทแห่งหนึ่ง (จำเลยร่วม) และให้จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่โจทก์ หากโอนไม่ได้ให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงินประมาณ 153 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ของเงินต้นนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทรีบแก้ไขปรับได้จำนวน 0.75 ล้านบาท และคืนโจทก์จำนวน 4.45 ล้านบาท ต่อมาบริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2559 และ เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560 ศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ และค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์ให้เป็นพับ ทำให้บริษัทไม่ต้องชำระค่าเสียหายดังกล่าว ทั้งนี้โจทก์ไม่ได้ใช้สิทธิยื่นฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2560 ศาลอุทธรณ์ได้ออกหนังสือสำคัญเพื่อแสดงว่าคำพิพากษาลงถึงที่สุดแล้ว

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ถือหุ้นร้อยละ 10) และกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิด การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึง ผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าที่บริษัทให้อำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมร่วมกันกับกิจการหรือบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิดดังนี้

- บริษัท เสรณี โฮลดิ้งส์ จำกัด
- บริษัท เสรณี โฮม จำกัด
- บริษัท เสรณี แฟคตอรี จำกัด
- บริษัท เสรณี แอนด์ แอสโซซิเอตส์ จำกัด
- บริษัท ปาล์มฮิลส์ โฮม จำกัด
- บริษัท แทรกวิลล์สตาร์ จำกัด
- บริษัท ดรรก อินทีเรีย แอนด์ อาร์คิเทค จำกัด
- บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
- กองทุนเปิดโซลาริสตราสารหนี้ปริวิเลจ 6 เอ็ม 1
- บริษัท บร็อคเคอร์ บิสซิเนส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท บร็อคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านฉาง กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็มซีแอล แอสเซทส์ จำกัด
- บริษัท เซ็นจูรี พัทยา จำกัด
- บริษัท จัตุรัสโปรเจกต์ จำกัด
- บริษัท เอ็มซีแอล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท เคเอ็มที แอสเซทส์ จำกัด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ และผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	26,107,883	20,966,332
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	618,286	605,351
รวม	26,726,169	21,571,683

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	182,572	138,634
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	406,922	839,977
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	830,890	114,067
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	6,574

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	10,729,507	12,626,296
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	106,451	118,325
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,165,240	12,135,804
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,141	4,655
เงินรับฝาก	31,835,472	84,400,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	12,720	114,425

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,590,000	1,310,002
รวม	1,590,000	1,310,002

27 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าด้านผู้เช่า

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

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานมาเป็นระยะเวลาหลายปี โดยสัญญาดังกล่าวเป็นการเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานซึ่งถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากค่าเช่าที่จะจ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอและบริษัทไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์สำนักงานจึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนของทรัพย์สินเช่ายังคงเป็นของผู้ให้เช่า

(ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	(บาท)	
ภายในหนึ่งปี	7,726,099	8,783,635
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	7,211,479	10,554,289
รวม	14,937,578	19,337,924

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท)	
ค่าเช่าจ่าย	1,557,535	1,642,940
รวม	<u>1,557,535</u>	<u>1,642,940</u>

28 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

29 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	5,346,892	5,474,778
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10,008,155	2,981,202
เงินให้สินเชื่อ	<u>277,269,427</u>	<u>229,209,222</u>
รวม	<u>292,624,474</u>	<u>237,665,202</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท)	
เงินรับฝาก	112,060,442	88,354,322
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	5,341,678	2,437,690
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	18,873,764	14,044,839
รวม	<u>136,275,884</u>	<u>104,836,851</u>

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	175,950	203,595
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	13,770,293	15,194,563
- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	6,476,975	19,384,580
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>20,423,218</u>	<u>34,782,738</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(26,965)	(33,620)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	2,649,979	17,228,231
รวม		<u>2,623,014</u>	<u>17,194,611</u>

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน			
สำหรับงวดปัจจุบัน		<u>19,074,578</u>	<u>16,227,983</u>
		<u>19,074,578</u>	<u>16,227,983</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	(198,977)	104,902
		<u>(198,977)</u>	<u>104,902</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>18,875,601</u>	<u>16,332,885</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560			2559		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	(905,963)	181,192	(724,771)	19,490,915	(3,898,183)	15,592,732
รวม	(905,963)	181,192	(724,771)	19,490,915	(3,898,183)	15,592,732

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560		2559	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		95,638,120		82,615,994
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	19,127,624	20	16,523,199
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(346,719)		(358,868)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		94,696		168,554
รวม	20	18,875,601	20	16,332,885

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2560	2559
	(บาท / หุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	76,762,519	66,283,109
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	0.08	0.07