

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556
และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.

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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
195 ถนนสาทรใต้
กรุงเทพฯ 10120

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

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและของเฉพาะบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

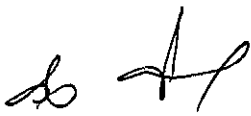
ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกิจการระหว่างกาลข้างต้นนี้ แสดงฐานะทางการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลข้อ 3 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบต่อบริษัทและบริษัทย่อยจากการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ตามลำดับ หลังจากปรับปรุงรายการตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3



(วิไล บุณกิตติโสภณ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3920

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 สิงหาคม 2556

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		2556	2555	2555	2556	2555	2555
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
(บาท)							
เงินสด		35,000	35,000	35,000	30,000	30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	8	771,053,143	539,746,332	840,601,068	744,854,990	513,759,734	815,023,780
เงินลงทุนสุทธิ	9	426,519,086	946,836,507	495,205,200	426,519,086	946,836,507	495,205,200
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10	-	-	-	24,999,300	24,999,300	24,999,300
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,536,030,831	2,459,095,421	2,468,885,578	2,536,030,831	2,459,095,421	2,468,885,578
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,165,096	5,518,544	13,808,022	5,165,096	5,518,544	13,808,022
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,541,195,927	2,464,613,965	2,482,693,600	2,541,195,927	2,464,613,965	2,482,693,600
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14	(140,879,367)	(136,209,546)	(134,209,546)	(140,879,367)	(136,209,546)	(134,209,546)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,400,316,560	2,328,404,419	2,348,484,054	2,400,316,560	2,328,404,419	2,348,484,054
ทรัพย์สินรอการขาย	15	180,821,508	183,988,842	214,985,847	180,821,508	183,988,842	214,985,847
อุปกรณ์สุทธิ	16	9,034,421	10,206,041	3,095,961	9,034,421	10,206,041	3,095,961
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	1,068,766	1,120,680	759,686	1,068,766	1,120,680	759,686
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	3, 18	7,795,387	7,598,993	7,764,782	7,795,387	7,598,993	7,764,782
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		4,398,500	-	4,540,500	4,398,500	-	4,540,500
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ		856,000	4,295,066	428,000	856,000	4,295,066	428,000
เงินมัดจำ		2,710,395	2,709,197	1,433,977	2,710,395	2,709,197	1,433,977
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19, 28	4,946,249	2,159,722	2,048,019	5,013,523	2,219,942	2,108,239
รวมสินทรัพย์		3,809,555,015	4,027,100,799	3,919,382,094	3,808,418,436	4,026,168,721	3,918,859,326



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

(Signature)

กรรมการ

(Signature)

กรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		2556	2555	2555	2556	2555	2555
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
				(บาท)			
หนี้สิน							
เงินรับฝาก	20	2,248,909,801	2,129,273,104	1,422,998,106	2,248,909,801	2,129,273,104	1,422,998,106
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	21	660,798,301	965,798,301	1,159,100,000	660,798,301	965,798,301	1,159,100,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	85,865,908	134,553,847	527,114,592	85,865,908	134,553,847	527,114,592
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		13,919,814	13,440,950	13,576,612	13,919,814	13,440,950	13,576,612
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		6,326,872	6,404,078	4,508,748	6,326,872	6,404,078	4,508,748
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,088,631	64,808	7,912,241	3,035,929	-	7,837,389.00
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	20,134,567	18,993,660	16,852,661	20,134,567	18,993,660	16,852,661
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		1,357,849	2,057,717	2,823,923	1,357,849	2,057,717	2,823,923
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,533,388	1,984,803	1,242,800	1,473,387	1,919,803	1,177,800
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	15	1,400,000	400,000	400,000	1,400,000	400,000	400,000
หนี้สินอื่น	24	965,601	1,435,165	1,498,787	965,601	1,435,165	1,498,787
รวมหนี้สิน		3,044,300,732	3,274,406,433	3,158,028,470	3,044,188,029	3,274,276,625	3,157,888,618
ส่วนของเจ้าของ							
ทุนเรือนหุ้น							
ทุนจดทะเบียน							
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		650,000,000	650,000,000	650,000,000	650,000,000	650,000,000	650,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		650,000,000	650,000,000	650,000,000	650,000,000	650,000,000	650,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ							
ส่วนค่ากว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า							
เงินลงทุนเผื่อขาด	9	(2,966,981)	(3,714,997)	(6,090,949)	(2,966,981)	(3,714,997)	(6,090,949)
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
สำรองตามกฎหมาย	25	7,611,550	7,611,550	7,402,900	7,611,550	7,611,550	7,402,900
ยังไม่ได้จัดสรร		110,608,985	98,797,090	110,040,963	109,585,838	97,995,543	109,658,757
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		765,253,554	752,693,643	761,352,914	764,230,407	751,892,096	760,970,708
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		729	723	710	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		765,254,283	752,694,366	761,353,624	764,230,407	751,892,096	760,970,708
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		3,809,555,015	4,027,100,799	3,919,382,094	3,808,418,436	4,026,168,721	3,918,859,326

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
หมายเหตุ		2556	2555	2556	2555
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
		(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	31	105,373,557	110,748,800	104,958,856	110,366,608
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	69,218,773	77,583,941	69,218,773	77,583,941
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		36,154,784	33,164,859	35,740,083	32,782,667
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	9,767,285	4,669,434	9,767,285	4,669,434
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		9,767,285	4,669,434	9,767,285	4,669,434
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	34	12,006,655	-	12,006,655	-
รายได้เงินปันผลรับ		4,030,431	1,685,000	4,030,431	1,685,000
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	28	12	6,411,172	67,287	6,478,447
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		61,959,167	45,930,465	61,611,741	45,615,548
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		24,712,078	24,916,398	24,712,078	24,916,398
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	1,174,996	1,079,999	1,174,996	1,079,999
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		5,083,168	5,508,427	5,083,168	5,508,427
ค่าภาษีอากร		3,669,248	4,350,402	3,669,248	4,350,402
อื่น ๆ		7,367,519	7,501,448	7,298,864	7,441,498
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		42,007,009	43,356,674	41,938,354	43,296,724
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	35	5,037,388	(47,520)	5,037,388	(47,520)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		14,914,770	2,621,311	14,635,999	2,366,344
ภาษีเงินได้	3, 36	3,102,869	385,635	3,045,704	326,993
กำไรสุทธิ		11,811,901	2,235,676	11,590,295	2,039,351

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับแต่ละงวดหกเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
หมายเหตุ	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
	(บาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	935,019	249,331	935,019	249,331
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(187,003)	(49,866)	(187,003)	(49,866)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	748,016	199,465	748,016	199,465
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	12,559,917	2,435,141	12,338,311	2,238,816
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	11,811,895	2,235,671	11,590,295	2,039,351
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6	5	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	11,811,901	2,235,676	11,590,295	2,039,351
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	12,559,911	2,435,136	12,338,311	2,238,816
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6	5	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	12,559,917	2,435,141	12,338,311	2,238,816
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.82	0.34	1.78	0.31

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 30 มิถุนายน 2555	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ตามที่รายงานในงวดก่อน	
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ปรับปรุงใหม่	
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นข้างต้นที่บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	
กำไรสุทธิ	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 (ปรับปรุงใหม่)	
สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 30 มิถุนายน 2556	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ตามที่รายงานในงวดก่อน	
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ปรับปรุงใหม่	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	
กำไรสุทธิ	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม			รวม
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น		สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนต่อขาย				
3,18	650,000,000	(7,613,687)	7,402,900	103,416,713	753,205,926	
	-	1,522,738	-	6,242,044	7,764,782	
	650,000,000	(6,090,949)	7,402,900	109,658,757	760,970,708	
26	-	-	-	(16,055,000)	(16,055,000)	
	-	-	-	(16,055,000)	(16,055,000)	
	-	-	-	(16,055,000)	(16,055,000)	
3,18	-	-	-	2,039,351	2,039,351	
	-	199,465	-	-	199,465	
	-	199,465	-	2,039,351	2,238,816	
	650,000,000	(5,891,484)	7,402,900	95,643,108	747,154,524	
3,18	650,000,000	(4,643,746)	7,611,550	91,325,299	744,293,103	
	-	928,749	-	6,670,244	7,598,993	
	650,000,000	(3,714,997)	7,611,550	97,995,543	751,892,096	
	-	-	-	11,590,295	11,590,295	
	-	748,016	-	-	748,016	
	-	748,016	-	11,590,295	12,338,311	
	650,000,000	(2,966,981)	7,611,550	109,585,838	764,230,407	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับแต่ละงวดหกเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,914,770	2,621,311	14,635,999	2,366,344
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,626,795	1,310,433	1,619,740	1,310,433
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,500,000	1,000,000	5,500,000	1,000,000
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	(12,006,655)	-	(12,006,655)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,878,934	-	1,878,934	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	105,817	143,343	105,817	143,343
สำรองผลประโยชน์พนักงาน	1,140,907	1,070,500	1,140,907	1,070,500
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(36,154,784)	(33,164,859)	(35,740,083)	(32,782,667)
รายได้เงินปันผล	(4,030,431)	(1,685,000)	(4,030,431)	(1,685,000)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	105,898,234	110,541,262	105,451,933	110,143,488
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(69,539,076)	(71,734,965)	(69,539,076)	(71,734,965)
เงินสดรับจากเงินปันผล	4,030,431	1,685,000	4,030,431	1,685,000
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(462,443)	(8,509,839)	(393,172)	(8,434,987)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12,902,499	3,277,186	12,654,344	3,081,489
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(231,341,965)	(671,532,397)	(231,098,810)	(671,333,178)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(79,715,335)	204,009,575	(79,715,335)	204,009,575
ทรัพย์สินรอการขาย	3,216,200	23,373,659	3,216,200	23,373,659
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	(4,398,500)	4,540,500	(4,398,500)	4,540,500
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ	3,439,066	(301,000)	3,439,066	(301,000)
เงินมัดจำ	(1,198)	(21,343)	(1,198)	(21,343)
สินทรัพย์อื่น	(2,410,641)	(498,218)	(2,410,641)	(505,718)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับแต่ละงวดหกเดือน		สำหรับแต่ละงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
	(บาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	119,636,697	623,080,932	119,636,697	623,080,932
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(305,000,000)	(34,884,644)	(305,000,000)	(34,884,644)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(200,000)	47,515,622	(200,000)	47,515,622
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(699,868)	(1,443,503)	(699,868)	(1,443,503)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(446,416)	141,062	(446,416)	141,062
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	1,000,000	-	1,000,000	-
หนี้สินอื่น	(474,564)	(386,461)	(469,564)	(382,483)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(484,494,025)	196,870,970	(484,494,025)	196,870,970
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือ				
จนครบกำหนด	(10,480,000,000)	(11,200,000,000)	(10,480,000,000)	(11,200,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้				
ที่จะถือจนครบกำหนด	11,000,000,000	11,000,000,000	11,000,000,000	11,000,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(98,628,485)	-	(98,628,485)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	102,747,644	-	102,747,644	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	9,259,011	-	9,259,011	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(276,960)	(8,610,928)	(276,960)	(8,610,928)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(119,246)	(226,820)	(119,246)	(226,820)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	532,981,964	(208,837,748)	532,981,964	(208,837,748)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	30,021,778	-	30,021,778
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออก				
และเงินกู้ยืมระยะยาว	(48,487,939)	(2,000,000)	(48,487,939)	(2,000,000)
จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	(16,055,000)	-	(16,055,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(48,487,939)	11,966,778	(48,487,939)	11,966,778
เงินสดสุทธิ	-	-	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,000	35,000	30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	35,000	35,000	30,000	30,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	ข้อมูลความเสี่ยงของบริษัท
6	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
9	เงินลงทุนสุทธิ
10	เงินลงทุนในบริษัทย่อย
11	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
12	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์
13	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
14	คำเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
15	ทรัพย์สินรอการขาย
16	อุปกรณ์สุทธิ
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
18	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
19	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
20	เงินรับฝาก
21	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน
24	หนี้สินอื่น
25	สำรอง
26	เงินปันผล
27	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายใน
28	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
29	สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว
30	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ สารบัญ

- 31 รายได้ดอกเบี้ย
- 32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 34 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
- 36 ภาษีเงินได้
- 37 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2556

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ นางดารณี หัวใจ (ถือหุ้นร้อยละ 10) นางกิตติวัลย์ เจริญสมบัติอมร (ถือหุ้นร้อยละ 10) และไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์

รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และ 28

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศสภาวิชาชีพบัญชีหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 34/2555	แนวปฏิบัติทางบัญชี เกี่ยวกับ การ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศสภาวิชาชีพบัญชีข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

นอกเหนือจากเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณที่ใช้ในงบการเงินระหว่างกาลนี้มีความสอดคล้องกับการถือปฏิบัติในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้น สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ค) สกิลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงาน จำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ได้แก่

การวัดมูลค่าหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

การคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้นั้นอ่อนไหวต่อสมมติฐานของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสับสน และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดียิ่งที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ และประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 กลุ่มบริษัทได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังนี้

- การบัญชีภาษีเงินได้
- การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน
- การบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ถึง 3 (จ) ดังนั้น สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น ไม่มีผลกระทบต่อ นโยบายการบัญชี ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

ข) การบัญชีภาษีเงินได้

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ระบุให้กิจการต้องบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ กิจการได้รับคืนหรือต้องจ่ายในอนาคตตามลำดับ ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของ สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น และขาดทุน ทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 (ง)

กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจะปรับปรุงย้อนหลังในงบการเงิน ผลกระทบต่องบการเงินมี ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	1 มกราคม
	2556	2555	2555
		(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	7,795	7,599	7,765
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
เงินลงทุนเพื่อขายลดลง	(742)	(929)	(1,523)
กำไรสะสมเพิ่มขึ้น	7,053	6,670	6,242
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทเพิ่มขึ้น	7,795	7,599	7,765
ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	7,795	7,599	7,765

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2556	2555
	(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ลดลง	(383)	(414)
กำไรสำหรับงวดเพิ่มขึ้น	383	414
กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น		
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.06	0.06

ค) การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 กำหนดให้กิจการ ระบุสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตาม มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 ซึ่งมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศคือ เงินตราสกุลอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชีฉบับที่ 21 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มี สาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และ กำไรสะสมของกลุ่มบริษัท

ง) การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงาน ดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นและไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือกำไรต่อหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 นำเสนอมุมมองของผู้บริหารในการรายงานข้อมูลส่วนงาน จึงมีการเปลี่ยนแปลงการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงาน ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและเพื่อจัดสรรทรัพยากรให้ส่วนงานดังกล่าว ที่ผ่านมากลุ่มบริษัทนำเสนอข้อมูลส่วนงานตามส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 14 เรื่อง การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การเปลี่ยนแปลงการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลส่วนงานนี้ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อข้อมูลส่วนงานที่เคยนำเสนอในงบการเงินของบริษัท

(จ) แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้มีการปรับปรุงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อให้มีความสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีสากล โดยจัดประเภทลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อเว้นแต่กลุ่มบริษัทมีเจตนากรณีที่ขายลูกหนี้นั้นต่อไปในอนาคตจึงจะจัดประเภทเป็นเงินลงทุน ซึ่งกลุ่มบริษัทได้ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นและไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือกำไรต่อหุ้นของกลุ่มบริษัท โดยยังไม่มีรายการดังกล่าวในงวดปัจจุบัน

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วย งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”)

การรวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การควบคุม หมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของกิจการนั้น ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุม กิจการต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทนั้น เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของกลุ่มบริษัท

ผลขาดทุนในบริษัทย่อยจะต้องถูกปันส่วนไปยังส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแม้ว่าการปันส่วนดังกล่าวจะทำให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมียอดคงเหลือติดลบก็ตาม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างบริษัทในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างบริษัทในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง กลุ่มบริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยกลุ่มบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระไม่ว่าจะมีหลักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

กลุ่มบริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

การจำแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง กลุ่มบริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้กลุ่มบริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือ มีการประเมินข้อตกลงใหม่ กลุ่มบริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากกลุ่มบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท

(ง) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือ รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กลุ่มบริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ กลุ่มบริษัท เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่อาจจะทำให้กลุ่มบริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมและหนี้สินภายใต้การควบคุมสามารถหักลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายใต้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภายใต้ของงวดปัจจุบันและภายใต้เงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภายใต้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(จ) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้ซึ่งกลุ่มบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อตามมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ตั้งใจถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่บันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไป และเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่สามารถชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด

(ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน กลุ่มบริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ออกเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน และวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กลุ่มบริษัทตัดสินหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อกลุ่มบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หนี้สูญได้รับคืน จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ณ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

กลุ่มบริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2545) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน กลุ่มบริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตามเกณฑ์การรับชำระตลอดระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุด สุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาที่บริษัทซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ เมื่อมีการจำหน่าย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ก) อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่กลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ค่าเสื่อมราคามันทึบเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ก) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มบริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยนำราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และ มูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(๕) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(๗) การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนของผู้ขาย

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนด และถูกบันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน จะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารทุนและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ค) ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสักระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกลุ่มบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ทั้งนี้ได้สุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ อัตราคิดลดคือ อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันที่รายงาน ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระผูกพันของกลุ่มบริษัท และสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ณ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ค) กำไรต่อหุ้น

กลุ่มบริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน โดยคำนวณจากการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของกลุ่มบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในระหว่างงวด

5 ข้อมูลความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา กลุ่มบริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มบริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้อยู่ โดยภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุ 11

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของกลุ่มบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใดๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากการระงับของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่นๆด้วย

กลุ่มบริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย กลุ่มบริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit Scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น กลุ่มบริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านมาการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่กลุ่มบริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของกลุ่มบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของกลุ่มบริษัททำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
			(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	58	686	27	771
เงินลงทุนสุทธิ	-	332	95	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,446	90	-	2,536
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	5	5
รวม	2,504	1,108	127	3,739
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	2,249	-	2,249
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	661	-	661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	86	-	86
รวม	-	2,996	-	2,996

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	58	660	27	745
เงินลงทุนสุทธิ	-	332	95	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,446	90	-	2,536
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	5	5
รวม	2,504	1,082	127	3,713
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	2,249	-	2,249
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	661	-	661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	86	-	86
รวม	-	2,996	-	2,996

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	43	475	22	540
เงินลงทุนสุทธิ	-	851	95	946
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,369	90	-	2,459
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	6	6
รวม	2,412	1,416	123	3,951
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	2,129	-	2,129
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	966	-	966
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	135	-	135
รวม	-	3,230	-	3,230
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	43	450	21	514
เงินลงทุนสุทธิ	-	851	95	946
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,369	90	-	2,459
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	6	6
รวม	2,412	1,391	122	3,925
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	2,129	-	2,129
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	966	-	966
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	135	-	135
รวม	-	3,230	-	3,230

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2556								
	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับ การรับรู้ รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1.93	744	-	-	-	27	-	771
เงินลงทุนสุทธิ	2.50	200	51	81	-	95	-	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.70	1,776	45	-	-	-	715	2,536
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	5	-	5
รวม		2,720	96	81	-	127	715	3,739
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3.60	759	1,023	467	-	-	-	2,249
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4.37	142	119	400	-	-	-	661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.00	31	42	13	-	-	-	86
รวม		932	1,184	880	-	-	-	2,996
งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2555								
	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับ การรับรู้ รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2.18	518	-	-	-	22	-	540
เงินลงทุนสุทธิ	3.05	800	-	51	-	95	-	946
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.90	1,839	7	-	-	-	613	2,459
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	6	-	6
รวม		3,157	7	51	-	123	613	3,951
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3.71	591	1,188	350	-	-	-	2,129
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4.29	-	556	410	-	-	-	966
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.76	34	58	43	-	-	-	135
รวม		625	1,802	803	-	-	-	3,230

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2556

	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้ รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1.89	718	-	-	-	27	-	745
เงินลงทุนสุทธิ	2.50	200	51	81	-	95	-	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.70	1,776	45	-	-	-	715	2,536
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	5	-	5
รวม		2,694	96	81	-	127	715	3,713
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3.60	759	1,023	467	-	-	-	2,249
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4.37	142	119	400	-	-	-	661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.00	31	42	13	-	-	-	86
รวม		932	1,184	880	-	-	-	2,996

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้ รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2.11	493	-	-	-	21	-	514
เงินลงทุนสุทธิ	3.05	800	-	51	-	95	-	946
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.90	1,839	7	-	-	-	613	2,459
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	6	-	6
รวม		3,132	7	51	-	122	613	3,925
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3.71	591	1,188	350	-	-	-	2,129
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4.29	-	556	410	-	-	-	966
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.76	34	58	43	-	-	-	135
รวม		625	1,802	803	-	-	-	3,230

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของกลุ่มบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มบริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มในตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆเมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อโดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสถานะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น กลุ่มบริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา

งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2556								
	เมื่อทวง		3-12	มากกว่า		ไม่มี	ระงับการ	
	ถาม	0-3 เดือน	เดือน	1 – 5 ปี	5 ปี	กำหนด	รับรู้	
				(ล้านบาท)		ระยะเวลา	รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	58	686	-	-	-	27	-	771
เงินลงทุนสุทธิ	-	200	51	81	-	95	-	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	115	256	807	643	-	715	2,536
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5	-	-	-	-	-	5
รวม	58	1,006	307	889	643	122	715	3,739
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	759	1,023	467	-	-	-	2,249
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	142	119	400	-	-	-	661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	31	42	13	-	-	-	86
รวม	-	932	1,184	880	-	-	-	2,996
งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2555								
	เมื่อทวง		3-12	มากกว่า		ไม่มี	ระงับการ	
	ถาม	0-3 เดือน	เดือน	1 – 5 ปี	5 ปี	กำหนด	รับรู้	
				(ล้านบาท)		ระยะเวลา	รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	43	475	-	-	-	22	-	540
เงินลงทุนสุทธิ	-	800	-	51	-	95	-	946
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	88	528	721	509	-	613	2,459
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6	-	-	-	-	-	6
รวม	43	1,369	528	772	509	117	613	3,951
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	591	1,188	350	-	-	-	2,129
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	-	556	410	-	-	-	966
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	34	58	43	-	-	-	135
รวม	-	625	1,802	803	-	-	-	3,230

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2556

	เมื่อทวง ถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	ระงับการ รับรู้ รายได้	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	58	660	-	-	-	27	-	745
เงินลงทุนสุทธิ	-	200	51	81	-	95	-	427
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	115	256	807	643	-	715	2,536
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5	-	-	-	-	-	5
รวม	58	980	307	889	643	122	715	3,713
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	759	1,023	467	-	-	-	2,249
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	142	119	400	-	-	-	661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	31	42	13	-	-	-	86
รวม	-	932	1,184	880	-	-	-	2,996

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

	เมื่อทวง ถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	ระงับการ รับรู้ รายได้	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	43	450	-	-	-	21	-	514
เงินลงทุนสุทธิ	-	800	-	51	-	95	-	946
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	88	528	721	509	-	613	2,459
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6	-	-	-	-	-	6
รวม	43	1,344	528	772	509	116	613	3,925
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	591	1,188	350	-	-	-	2,129
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	-	556	410	-	-	-	966
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	34	58	43	-	-	-	135
รวม	-	625	1,802	803	-	-	-	3,230

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน และจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองกันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	771	771	540	540
เงินลงทุนสุทธิ	427	427	946	948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,400	2,400	2,328	2,328
รวม	3,598	3,598	3,814	3,816
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,249	2,255	2,129	2,134
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	661	669	966	975
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86	87	135	136
รวม	2,996	3,011	3,230	3,245

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	745	745	514	514
เงินลงทุนสุทธิ	427	427	946	948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,400	2,400	2,328	2,328
รวม	3,572	3,572	3,788	3,790
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,249	2,255	2,129	2,134
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	661	669	966	975
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86	87	135	136
รวม	2,996	3,011	3,230	3,245

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด
เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	มูลค่ายุติธรรมวัดจากราคาตลาดของหลักทรัพย์ตามวิธีที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (จ)
เงินลงทุนทั่วไป	แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	- เงินให้สินเชื่อที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว - ดอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม - เงินกู้ยืมอื่นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

7 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	650,000,000	650,000,000
เงินสำรองตามกฎหมาย	7,611,550	7,402,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	97,995,543	87,361,713
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(7,419,600)	(7,598,993)
รวม	748,187,493	737,165,620
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	318,278	438,497
รวม	318,278	438,497
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	748,505,771	737,604,117
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(2,966,981)	(4,643,746)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	745,538,790	732,960,371

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	บริษัท	กฎหมาย	บริษัท	กฎหมาย
		กำหนด		กำหนด
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	28.79	4.00	30.47	4.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	28.68	8.00	30.29	8.00

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ http://www.advancefin.com/th/investor_financial_highlight.aspx
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2556

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของรวม อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,141,316	660,000,000	664,141,316	9,548,230	450,000,000	459,548,230
ธนาคารพาณิชย์	81,098,799	-	81,098,799	54,791,758	-	54,791,758
สถาบันการเงินอื่น	-	25,441,838	25,441,838	-	25,000,000	25,000,000
รวม	85,240,115	685,441,838	770,681,953	64,339,988	475,000,000	539,339,988
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,804	365,386	371,190	6,892	399,452	406,344
รวม	85,245,919	685,807,224	771,053,143	64,346,880	475,399,452	539,746,332

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	30 มิถุนายน 2556		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,141,316	660,000,000	664,141,316	9,548,230	450,000,000	459,548,230
ธนาคารพาณิชย์	80,599,377	-	80,599,377	54,093,653	-	54,093,653
รวม	84,740,693	660,000,000	744,740,693	63,641,883	450,000,000	513,641,883
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,804	108,493	114,297	6,892	110,959	117,851
รวม	84,746,497	660,108,493	744,854,990	63,648,775	450,110,959	513,759,734

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
1. เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	94,941,704	95,356,254
รวม	94,941,704	95,356,254
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
	(บาท)	
2. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	281,398,267	851,480,253
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,179,115	-
รวม	331,577,382	851,480,253

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(บาท)	
3. เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,820,000	8,922,856
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(8,922,856)
รวม	-	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	426,519,086	946,836,507

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2556		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	รวม
	(บาท)		
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	250,995,097	30,403,170	281,398,267
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	50,179,115	50,179,115
รวม	250,995,097	80,582,285	331,577,382

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2555		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	รวม
	(บาท)		
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	799,761,785	51,718,468	851,480,253
รวม	799,761,785	51,718,468	851,480,253

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,774,377)	(4,871,044)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	65,650	227,298
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,708,727)	(4,643,746)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	741,746	928,749
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	(2,966,981)	(3,714,997)

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

ประเภทธุรกิจ		ประเภท		งบการเงินเฉพาะกิจการ		มูลค่าเงินลงทุน	
		หลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีการลงทุน	
		30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
				(ร้อยละ)		(บาท)	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด	ประกอบกิจการบริหาร สินทรัพย์ จากการรับ ซื้อหรือรับโอน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ของสถาบันการเงิน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	24,999,300	24,999,300
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						24,999,300	24,999,300

บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจในเชิงพาณิชย์

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

(ก) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(บาท)	
เงินให้กู้ยืม	2,536,030,831	2,458,265,242
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	830,179
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,536,030,831	2,459,095,421
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,165,096	5,518,544
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,541,195,927	2,464,613,965
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. – รายสินเชื่อ	(132,534,431)	(122,487,711)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(8,344,936)	(13,721,835)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,400,316,560	2,328,404,419

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ซึ่งมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว และบริษัทได้มีการตัดเป็นหนี้สูญในระหว่างงวด 2556

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 715 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 613 ล้านบาท)

(ข) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ค) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2556

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
				(บาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่						
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	84,478,257	-	-	-	79,694,671	164,172,928
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	737,923,164	-	189,017,881	-	125,730,754	1,052,671,799
การสาธารณูปโภคและบริการ	434,454,971	85,150,048	-	104,483,096	131,742,500	755,830,615
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	421,171,788	11,524,753	15,610,751	-	43,838,173	492,145,465
อื่นๆ	71,210,024	-	-	-	-	71,210,024
รวม	<u>1,749,238,204</u>	<u>96,674,801</u>	<u>204,628,632</u>	<u>104,483,096</u>	<u>381,006,098</u>	<u>2,536,030,831</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
				(บาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	81,007,410	-	-	-	79,694,672	160,702,082
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	795,718,389	-	-	-	125,730,754	921,449,143
การสาธารณูปโภคและบริการ	460,731,191	-	129,213,791	-	105,794,551	695,739,533
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	426,309,566	4,641,737	25,947,949	114,500,000	51,115,821	622,515,073
อื่นๆ	43,640,923	-	14,218,488	-	830,179	58,689,590
รวม	<u>1,807,407,479</u>	<u>4,641,737</u>	<u>169,380,228</u>	<u>114,500,000</u>	<u>363,165,977</u>	<u>2,459,095,421</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ง) จำนวนตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ โดยใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
30 มิถุนายน 2556				
	ยอดสุทธิที่ใช้			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
	(บาท)		(ร้อยละ)	(บาท)
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,753,498,616	31,827,805	1	318,278
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	96,721,602	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	205,486,515	2,689,302	100	2,689,302
- จัดชั้นสงสัย	104,483,096	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	381,006,098	129,526,851	100	129,526,851
รวม	<u>2,541,195,927</u>	<u>164,043,958</u>		<u>132,534,431</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				8,344,936
รวม				<u>140,879,367</u>

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

	ยอดสุทธิที่ใช้			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
	(บาท)		(ร้อยละ)	(บาท)
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	1,811,652,689	43,849,749	1	438,497
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,670,981	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	170,624,318	2,537,127	100	2,537,127
- จัดชั้นสงสัย	114,500,000	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	363,165,977	119,512,087	100	119,512,087
รวม	<u>2,464,613,965</u>	<u>165,898,963</u>		<u>122,487,711</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>13,721,835</u>
รวม				<u>136,209,546</u>

- * ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของคั้งเงินที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

(จ) สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ NPL gross สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	690,117,826	647,046,205
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน	2,536,030,831	2,459,095,421
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	27.21	26.31

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ NPL net สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	557,901,673	524,996,991
เงินให้สินเชื่อหลังหัก		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2,403,814,678	2,337,046,207
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	23.21	22.46

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

12 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดให้บริษัทต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของบริษัทเงินทุนในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทเงินทุนด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด มีดังนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด
 งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
 30 มิถุนายน

2556 2555

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

278,771 254,967

รายการปรับปรุง

ตัดจำหน่ายภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย

7,055 -

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(414,701) (382,192)

เงินสดรับดอกเบี้ย

446,301 397,774

จ่ายภาษีเงินได้

(69,271) (78,830)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

248,155 191,719

สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(243,155) (199,219)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

(5,000) 7,500

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

- -

เงินสดสุทธิ

- -

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

5,000 5,000

เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน

5,000 5,000

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 กลุ่มบริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 0.7 ปี (31 ธันวาคม 2555: 2.2 ปี)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มบริษัทและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีการจัดชั้นดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นงวด (ล้านบาท)	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นปี (ล้านบาท)
จัดชั้นปกติ	2	24.2	5	51.6
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2	146.9	1	25.9
		<u>171.1</u>		<u>77.5</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	3.1	5.8
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	7.0	102.9

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

14 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2556

ค่าเผ่อนี้
สงสัยจะสูญ
ส่วนเกิน

จากเกณฑ์
รพท.

รวม

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (บาท)	สงสัย จะสูญ	จากเกณฑ์ รพท.	รวม
ยอดต้นงวด	438,497	-	2,537,127	-	119,512,087	13,721,835	136,209,546
หนี้สงสัยจะสูญ	(120,219)	-	152,175	-	10,014,764	(4,546,720)	5,500,000
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	-	(830,179)	(830,179)
ยอดปลายงวด	318,278	-	2,689,302	-	129,526,851	8,344,936	140,879,367

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

ค่าเผ่อนี้
สงสัยจะสูญ
ส่วนเกิน

จากเกณฑ์
รพท.

รวม

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย (บาท)	สงสัย จะสูญ	จากเกณฑ์ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	627,795	-	4,062,639	916,909	116,377,196	12,225,007	134,209,546
หนี้สงสัยจะสูญ	(189,298)	-	(1,525,512)	(916,909)	3,134,891	1,496,828	2,000,000
ยอดปลายปี	438,497	-	2,537,127	-	119,512,087	13,721,835	136,209,546

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

15 ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
30 มิถุนายน 2556				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
(บาท)				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสัณหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	183,988,842	2,040,000	(3,328,400)	182,700,442
รวมทรัพย์สินรอการขาย	183,988,842	2,040,000	(3,328,400)	182,700,442
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(1,878,934)	-	(1,878,934)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	183,988,842	161,006	(3,328,400)	180,821,508

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2555				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
(บาท)				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสัณหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	214,985,847	4,291,026	(35,288,031)	183,988,842
รวมทรัพย์สินรอการขาย	214,985,847	4,291,026	(35,288,031)	183,988,842
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	214,985,847	4,291,026	(35,288,031)	183,988,842

ณ วันที่ 17 มิถุนายน 2556 บริษัท (ผู้จะขาย) ได้ทำสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างกับบริษัทแห่งหนึ่ง (ผู้จะซื้อ) โดยผู้จะซื้อตกลงชำระเงินมัดจำซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของราคาซื้อขาย เป็นจำนวนเงิน 6.25 ล้านบาท ภายในเดือน กรกฎาคม 2556 ให้แก่บริษัทและผู้จะซื้อตกลงชำระราคาซื้อขายส่วนที่เหลือทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 118.75 ล้านบาท ให้แก่บริษัทภายในเดือนธันวาคม 2556 เมื่อผู้จะซื้อได้ชำระราคาซื้อขายถูกต้องครบถ้วนแล้ว บริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้แก่ผู้จะซื้อ

ในการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์ และ ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทได้รับเงินมัดจำข้างต้นดังกล่าวจำนวน 1 ล้านบาท ได้รับรู้อยู่ในเงินมัดจำรับล่วงหน้า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

16 อู่ปรกรณ์สุทธี

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	14,328,611	16,585,690	44,156	9,706,000	40,664,457
เพิ่มขึ้น	-	1,187,414	3,456	8,536,500	9,727,370
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	14,328,611	17,773,104	47,612	18,242,500	50,391,827
เพิ่มขึ้น	-	276,960	-	-	276,960
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	14,328,611	18,050,064	47,612	18,242,500	50,668,787
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	14,072,249	13,751,709	38,544	9,705,994	37,568,496
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	129,411	1,031,224	1,942	1,454,713	2,617,290
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	14,201,660	14,782,933	40,486	11,160,707	40,185,786
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	42,901	557,956	1,089	846,634	1,448,580
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	14,244,561	15,340,889	41,575	12,007,341	41,634,366
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	256,362	2,833,981	5,612	6	3,095,961
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ					
1 มกราคม 2556	126,951	2,990,171	7,126	7,081,793	10,206,041
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	84,050	2,709,175	6,037	6,235,159	9,034,421

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 จำนวนเงิน 1.4 ล้านบาท (2555: 1.2 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้หักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 43.10 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 35.7 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม และงบการเงิน เฉพาะกิจการ (บาท)
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	7,694,773
เพิ่มขึ้น	656,180
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	8,350,953
เพิ่มขึ้น	119,246
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	8,470,199
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	6,935,087
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	295,186
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	7,230,273
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	171,160
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	7,401,433
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	759,686
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	1,120,680
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	1,068,766

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 จำนวนเงิน 171,160 บาท (2555: 126,464 บาท)
ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
		(บาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,795,387	7,598,993	7,764,782
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-
สุทธิ	<u>7,795,387</u>	<u>7,598,993</u>	<u>7,764,782</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ		30 มิถุนายน
	2556	ขาดทุน	กำไรขาดทุน	2556
	(ปรับปรุงใหม่)	(หมายเหตุ 36)	เบ็ดเสร็จอื่น	
		(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	2,713,320	(220,572)	(187,003)	2,305,745
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับ	1,086,941	-	-	1,086,941
ทรัพย์สินรอการขาย	-	375,787	-	375,787
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,798,732	228,182	-	4,026,914
รวม	<u>7,598,993</u>	<u>383,397</u>	<u>(187,003)</u>	<u>7,795,387</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรหรือ	ณ วันที่
	1 มกราคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	ขาดทุน (หมายเหตุ 36)	30 มิถุนายน 2555
	(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม			
เงินลงทุน	3,307,309	-	(49,866)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย			
ค้างรับ	1,086,941	200,000	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,370,532	214,100	-
รวม	<u>7,764,782</u>	<u>414,100</u>	<u>(49,866)</u>
			<u>8,129,016</u>

19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
	(บาท)			
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,811,017	1,322,260	1,811,017	1,322,260
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	1,061,128	517,100	1,061,128	517,100
ลูกหนี้อื่น	1,917,685	102,542	1,917,685	102,542
อื่นๆ	1,744,181	1,760,620	1,811,455	1,820,840
	<u>6,534,011</u>	<u>3,702,522</u>	<u>6,601,285</u>	<u>3,762,742</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1,587,762)</u>	<u>(1,542,800)</u>	<u>(1,587,762)</u>	<u>(1,542,800)</u>
รวม	<u>4,946,249</u>	<u>2,159,722</u>	<u>5,013,523</u>	<u>2,219,942</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

20 เงินรับฝาก

(ก) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	2,248,909,801	2,129,273,104
รวม	<u>2,248,909,801</u>	<u>2,129,273,104</u>

(ข) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 เงินรับฝากของกลุ่มบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน

21 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	660,798,301	660,798,301	-	965,798,301	965,798,301
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>660,798,301</u>	<u>660,798,301</u>	<u>-</u>	<u>965,798,301</u>	<u>965,798,301</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบไปด้วย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
30 มิถุนายน 2556				31 ธันวาคม 2555			
อัตรา	อัตรา			อัตรา	อัตรา		
ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ
(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		(บาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		(บาท)
ตั๋วเงิน – เงินบาท	4.40-5.15	2556-2558	85,865,908	2.00-5.15	2556-2558	134,553,847	
รวม			<u>85,865,908</u>			<u>134,553,847</u>	

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

งบการเงินรวม			
และงบการเงินเฉพาะกิจการ			
30 มิถุนายน 2556		31 ธันวาคม 2555	
		(บาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน			
ภาระผูกพันสำหรับ			
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		20,134,567	18,993,360
รวม		<u>20,134,567</u>	<u>18,993,360</u>

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมทั้งโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นไม่ได้จัดให้มีกองทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	งบการเงินรวม	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555
	(บาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย		
ผลประโยชน์หลังออกจางาน		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	1,140,907	1,070,500
รวม	<u>1,140,907</u>	<u>1,070,500</u>

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวข้างต้นรับรู้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กลุ่มบริษัทจัดการ โครงการบำเหน็จพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	งบการเงินรวม	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(บาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นงวด/ปี	18,993,660	16,852,661
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	806,420	1,551,243
ต้นทุนดอกเบี้ย	334,487	589,756
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันปลายงวด/ปี	<u>20,134,567</u>	<u>18,993,660</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน แสดงโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	3.7	3.7
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5-10	5-10

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลตามสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

24 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
	(บาท)			
ภาษีธุรกิจเฉพาะและ				
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	585,623	1,118,877	585,623	1,118,877
อื่นๆ	379,978	316,288	379,978	316,288
รวม	<u>965,601</u>	<u>1,435,165</u>	<u>965,601</u>	<u>1,435,165</u>

25 สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

26 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2555 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.47 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16.06 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2555

27 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทมีภาระค้ำประกันเนื่องจากการออกหนังสือค้ำประกันให้กับลูกค้าเกี่ยวกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทเป็นจำนวนเงิน 35.99 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 34.06 ล้านบาท)

28 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หากกลุ่มบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือกลุ่มบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อย ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 สำหรับความสัมพันธ์กับผู้บริหาร
สำคัญ มีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับ
บริหารของบริษัท

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สังการและควบคุมกิจกรรม
ต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร
หรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึงผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่
เทียบเท่าที่บริษัทให้มีความอำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าเช่าอาคาร	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555
สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555
	(บาท)	
บริษัทย่อย		
รายได้ค่าเช่า	67,275	67,275

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กลุ่มบริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจใน
การจัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและ
ค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทและผู้มีอำนาจในการจัดการ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	15,856,206	16,563,766
ผลประโยชน์หลังออกจากการ	961,248	904,115
รวม	<u>16,817,454</u>	<u>17,467,881</u>

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2556	2555
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,174,996	1,079,999
รวม	<u>1,174,996</u>	<u>1,079,999</u>

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2556	2555
	(บาท)	
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทย่อย		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด	67,275	67,275

สัญญาสำคัญที่กำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่กับบริษัทย่อย เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2554 ถึงเดือนสิงหาคม 2556 โดยคิดอัตราค่าเช่าเดือนละ 11,212.5 บาท และกำหนดจ่ายชำระค่าเช่าทุกหกเดือน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

29 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มบริษัทมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคต สำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว ประกอบด้วย

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
		(บาท)	
อาคาร	ภายใน 1 ปี	5,437,675	3,072,005
	1 - 5 ปี	11,417,025	-
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	383,916	383,916
	1 - 5 ปี	351,923	543,881

30 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอที่สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทมีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของกลุ่มบริษัทแล้ว บริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมด ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียวคือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย แต่เนื่องจากกำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทย่อยมีจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและบริษัทย่อยยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจในเชิงพาณิชย์จึงไม่ได้แสดงรายการดังกล่าวจำแนกตามส่วนงานที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(บาท)			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	8,277,256	12,083,225	7,862,555	11,701,033
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,034,861	13,849,284	9,034,861	13,849,284
เงินให้สินเชื่อ	88,061,440	84,816,291	88,061,440	84,816,291
รวม	<u>105,373,557</u>	<u>110,748,800</u>	<u>104,958,856</u>	<u>110,366,608</u>

32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(บาท)	
เงินรับฝาก	42,298,055	31,639,687
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	17,491,631	25,246,743
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	6,326,872	6,336,250
ตราสารหนี้ที่ออก		
- อื่นๆ	3,102,215	14,361,261
รวม	<u>69,218,773</u>	<u>77,583,941</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	617,509	613,076
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	2,350,000	900,000
- อื่นๆ	6,799,776	3,156,358
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>9,767,285</u>	<u>4,669,434</u>

34 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,747,644	-
เงินลงทุนทั่วไป	9,259,011	-
รวม	<u>12,006,655</u>	<u>-</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

35 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 ประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญรับคืน	(462,612)	(1,047,520)
- หนี้สงสัยจะสูญ	14 5,500,000	1,000,000
รวม	<u>5,037,388</u>	<u>(47,520)</u>

36 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(บาท)			
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	3,486,266	799,735	3,429,101	741,093
	<u>3,486,266</u>	<u>799,735</u>	<u>3,429,101</u>	<u>741,093</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(383,397)	(476,215)	(383,397)	(476,215)
การลดภาษีเงินได้ - รอการตัดบัญชี	-	62,115	-	62,115
	<u>(383,397)</u>	<u>(414,100)</u>	<u>(383,397)</u>	<u>(414,100)</u>
ค่าใช้จ่ายทางภาษี	<u>3,102,869</u>	<u>385,635</u>	<u>3,045,704</u>	<u>326,993</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้
	(บาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	935,019	(187,003)	748,016	249,331	(49,866)	199,465
รวม	<u>935,019</u>	<u>(187,003)</u>	<u>748,016</u>	<u>249,331</u>	<u>(49,866)</u>	<u>199,465</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		14,914,770		2,621,311
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,982,954	23	602,902
การลดภาษีเงินได้- ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		62,115
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(387,550)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		119,915		108,168
รวม	<u>21</u>	<u>3,102,869</u>	<u>15</u>	<u>385,635</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		14,635,999		2,366,344
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,927,200	23	544,260
การลดภาษีเงินได้- ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		62,115
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(387,550)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		118,504		108,168
รวม	<u>21</u>	<u>3,045,704</u>	<u>14</u>	<u>326,993</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว

37 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2555 โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(บาท/หุ้น)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	11,811,895	2,235,671	11,590,295	2,039,351
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.82	0.34	1.78	0.31

38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

กลุ่มบริษัทยังไม่ได้ใช้การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
-------------------------------------	--------	------------------------

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	2557
---	--	------

ผู้บริหารคาดว่าจะนำการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และ
ถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินดังกล่าวต่องบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อ
งบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ