

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด Tel: +66 2677 2000
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ Fax: +66 2677 2222
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา www.kpmg.co.th
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และ งบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

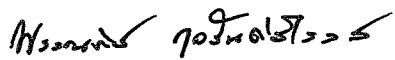
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(พรพรรณ พิษณุตันศิริวงศ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 สิงหาคม 2558

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2558	2557
		(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	8	1,021,222,691	766,340,686
เงินลงทุนสุทธิ	9	1,245,244,897	355,283,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		4,071,080,946	3,239,300,469
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,264,325	1,914,557
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		4,075,345,271	3,241,215,026
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(156,059,064)	(150,809,064)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		3,919,286,207	3,090,405,962
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	55,697,216	179,601,123
อุปกรณ์สุทธิ	14	21,979,470	10,183,155
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	695,250	704,728
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	16	6,850,055	6,859,339
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		6,162,750	6,162,750
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ		-	1,498,000
เงินมัดจำ		4,391,985	4,336,600
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	2,118,572	1,359,238
รวมสินทรัพย์		6,283,679,093	4,422,765,435



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2558	2557
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	4,986,916,768	3,367,435,355
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	51,700,480	211,966,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	-	2,630,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		18,236,752	14,368,721
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		9,358,931	7,775,543
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		11,799,804	5,718,275
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	11,747,457	10,088,108
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		1,720,284	2,537,850
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,206,785	1,297,791
หนี้สินอื่น	22	8,164,827	1,465,776
รวมหนี้สิน		5,102,852,088	3,625,283,704

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2558	2557
		(บาท)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	23		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น สำหรับปี 2558 และ 2557 มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น สำหรับปี 2558 และ		1,000,000,000	-
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น สำหรับปี 2557 มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-	650,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	9	(7,250,595)	(7,259,961)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	24	10,847,462	10,847,462
ยังไม่ได้จัดสรร		177,230,138	143,894,230
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>1,180,827,005</u>	<u>797,481,731</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>6,283,679,093</u></u>	<u><u>4,422,765,435</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
		วันที่ 30 มิถุนายน	
	หมายเหตุ	2558	2557
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	30	147,639,877	123,418,910
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	74,626,945	74,259,351
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		73,012,932	49,159,559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32	21,906,083	7,489,417
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		21,906,083	7,489,417
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	33	-	5,657,502
รายได้เงินปันผลรับ		2,120,621	1,899,229
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		33,236,527	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		43	469,385
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		130,276,206	64,675,092
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27	29,991,721	25,843,940
ค่าตอบแทนกรรมการ	27	1,087,500	1,056,664
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		7,195,401	5,204,449
ค่าภาษีอากร		11,719,670	4,181,893
อื่น ๆ		7,605,747	6,019,925
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		57,600,039	42,306,871
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	34	4,881,198	9,318,977
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		67,794,969	13,049,244
ภาษีเงินได้	35	13,459,061	2,529,550
กำไรสำหรับงวด		54,335,908	10,519,694

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
		วันที่ 30 มิถุนายน	
หมายเหตุ	2558	2557	
		(บาท)	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		11,708	2,909,603
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35	(2,342)	(581,921)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		9,366	2,327,682
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		54,345,274	12,847,376
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	36	5.72	1.62

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

8

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

2558

2557

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

67,794,969

13,049,244

รายการปรับปรุง

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

2,175,902

1,470,401

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

5,250,000

4,650,000

กลับรายการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย

(1,694,061)

-

กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

(33,236,527)

-

ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์

146,658

1,014

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

1,659,349

1,179,663

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(73,012,932)

(49,159,559)

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

-

(5,657,502)

รายได้เงินปันผลรับ

(2,120,621)

(1,899,229)

เงินสดรับจากดอกเบี้ย

145,761,017

125,953,547

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(69,175,526)

(72,614,948)

เงินสดรับจากเงินปันผล

2,120,621

2,019,229

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(7,370,591)

(5,294,547)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง

ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

38,298,258

13,697,313

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(254,975,487)

212,964,784

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(831,780,477)

(176,930,514)

ทรัพย์สินรอการขาย

158,834,495

-

ลูกหนี้กรมบังคับคดี

-

(4,239,400)

รายได้ค่าที่ปรึกษาจ้างรับ

1,498,000

6,874,750

เงินมัดจำ

(55,385)

(78,740)

สินทรัพย์อื่น

(759,334)

(444,892)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

หมายเหตุ	2558	2557
	(บาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,619,481,413	167,156,721
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(160,265,805)	(47,048,071)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,630,000)	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(817,566)	14,292
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,908,994	(39,817)
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	-	4,600,000
หนี้สินอื่น	6,699,051	3,627,775
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	-	(10,682,504)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	575,436,157	169,471,697

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(90,390,000)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	63,240	78,622
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(6,100,000,000)	(4,200,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,300,000,000	4,050,000,000
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	28,119,625
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(13,948,483)	(334,787)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(160,914)	(59,249)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(904,436,157)	(122,195,789)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว		-	(29,400,908)
จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท	25	(21,000,000)	(17,875,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	23	350,000,000	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		329,000,000	(47,275,908)

เงินสดสุทธิ

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	30,000	30,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ สารบัญ

- | | |
|----|--|
| 30 | รายได้ดอกเบี้ย |
| 31 | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย |
| 32 | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ |
| 33 | กำไรสุทธิจากเงินลงทุน |
| 34 | หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า |
| 35 | ภาษีเงินได้ |
| 36 | กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2558

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ บริษัทกรีน เอ็มเมอร์ลด์ เอสเตท จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย บริษัทมิโลมาร์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟ เอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในกรวัดมูลค่าบัญชีธรรม

(ค) สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเพื่อให้แสดงเป็นหลักฐาน

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงาน จำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนในการประมาณการ ได้แก่

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่าบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

การวัดมูลค่าหนี้สิน โครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

การคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้นั้นอ่อนไหวต่อสมมติฐานของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญดังนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ได้แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ดังนี้

(ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 กำหนดกรอบแนวคิดเดียวกันสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้นิยามของมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกันว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า อีกทั้งได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูลโดยทดแทนหรือขยายการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมจากที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ และบางส่วนของกรอบการเปิดเผยข้อมูลนี้ได้มีการกำหนดเป็นการเฉพาะสำหรับงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นบริษัทจึงได้เปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องนี้ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

ตามที่กำหนดไว้ในกรอบการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 บริษัทใช้แนวทางการปฏิบัติใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(จ) ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณา มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตาม หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืน จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2545) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน ตามเกณฑ์การรับชำระตลอดระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาของบริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ข) อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณ โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณ โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่รายงาน โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการแก้ไขผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือผลกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการ ต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(๕) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระไม่ว่าจะมีหลักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๖) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การจำแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

5 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีเครื่องมือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้อยู่โดยภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อ 10

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านมาการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2558			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	49,868,325	900,000,000	71,354,366	1,021,222,691
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,079,981,595	165,263,302	1,245,244,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	3,614,925,681	15,350,347	-	3,630,276,028
รวม	3,664,794,006	1,995,331,942	236,617,668	5,896,743,616
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	4,986,916,768	-	4,986,916,768
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	51,700,480	-	51,700,480
รวม	-	5,038,617,248	-	5,038,617,248

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

	31 ธันวาคม 2557			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	60,194,476	630,000,000	76,146,210	766,340,686
เงินลงทุนสุทธิ	-	280,359,020	74,924,834	355,283,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	2,684,810,254	14,318,314	-	2,699,128,568
รวม	2,745,004,730	924,677,334	151,071,044	3,820,753,108
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	3,367,435,355	-	3,367,435,355
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	211,966,285	-	211,966,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,630,000	-	2,630,000
รวม	-	3,582,031,640	-	3,582,031,640

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน จำแนกได้ดังนี้

		30 มิถุนายน 2558						
	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี (บาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับ รับรู้ รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	0.97	949,868,325	-	-	-	71,354,366	-	1,021,222,691
เงินลงทุนสุทธิ	1.63	999,626,371	-	80,355,224	-	165,263,302	-	1,245,244,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.47	3,616,056,723	3,398,363	10,699,771	121,171	-	440,804,918	4,071,080,946
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	4,264,325	-	4,264,325
รวม		5,565,551,419	3,398,363	91,054,995	121,171	240,881,993	440,804,918	6,341,812,859
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3.25	1,611,531,659	2,936,907,851	438,477,258	-	-	-	4,986,916,768
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	3.94	2,100,480	49,600,000	-	-	-	-	51,700,480
รวม		1,613,632,139	2,986,507,851	438,477,258	-	-	-	5,038,617,248

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 ธันวาคม 2557

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

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาคงกำหนดของสัญญา

	30 มิถุนายน 2558							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ระบุรายได้	รวม
	(บาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	121,198,033	900,024,658	-	-	-	-	-	1,021,222,691
เงินลงทุนสุทธิ	-	999,626,371	-	80,355,224	-	165,263,302	-	1,245,244,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	108,164,128	592,568,392	1,988,993,375	940,550,133	-	440,804,918	4,071,080,946
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,264,325	-	-	-	-	-	4,264,325
รวม	121,198,033	2,012,079,482	592,568,392	2,069,348,599	940,550,133	165,263,302	440,804,918	6,341,812,859
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	1,611,531,659	2,936,907,851	438,477,258	-	-	-	4,986,916,768
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	2,100,480	49,600,000	-	-	-	-	51,700,480
รวม	-	1,613,632,139	2,986,507,851	438,477,258	-	-	-	5,038,617,248

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 ธันวาคม 2557

	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	ระบุ รายได้	รวม
	(บาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	136,288,905	630,051,781	-	-	-	-	-	766,340,686
เงินลงทุนสุทธิ	-	199,946,068	-	80,412,952	-	74,924,834	-	355,283,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	76,508,926	758,860,111	1,207,146,764	656,612,767	-	540,171,901	3,239,300,469
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,914,557	-	-	-	-	-	1,914,557
รวม	136,288,905	908,421,332	758,860,111	1,287,559,716	656,612,767	74,924,834	540,171,901	4,362,839,566
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	1,215,899,287	1,878,428,781	273,107,287	-	-	-	3,367,435,355
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	181,966,285	30,000,000	-	-	-	-	211,966,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,130,000	500,000	-	-	-	-	2,630,000
รวม	-	1,399,995,572	1,908,928,781	273,107,287	-	-	-	3,582,031,640

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่าทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และรายการปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สาม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือจากบริการตั้งราคา เพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินและจัดทำเอกสารหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม เพื่อสนับสนุนข้อสรุปว่าการวัดมูลค่าเหล่านั้นเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการจัดระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรง (เป็นราคานั้น) หรือโดยทางอ้อม (ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้ขึ้นอยู่กับข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินอาจถูกจัดประเภทภายในลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ในกรณีนั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันกับลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ซึ่งข้อมูลในระดับต่ำสุดมีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่าทั้งหมด

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2 (บาท)	รวม
30 มิถุนายน 2558			
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนเพื่อขาย	53,930,000	105,833,302	159,763,302

	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2 (บาท)	รวม
31 ธันวาคม 2557			
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนเพื่อขาย	47,485,954	21,938,880	69,424,834

บริษัทพิจารณา มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน การวัดมูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
		(บาท)			
30 มิถุนายน 2558					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างบริษัท					
และตลาดเงิน	1,021,222,691	-	1,021,222,691	-	1,021,222,691
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,079,981,595	-	1,082,657,283	-	1,082,657,283
เงินลงทุนทั่วไป	5,500,000	-	-	5,500,000	5,500,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,919,286,207	-	-	3,919,286,207	3,919,286,207
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,025,990,493	-	2,103,879,974	3,924,786,207	6,028,666,181

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	4,986,916,768	-	5,007,791,893	-	5,007,791,893
รายการระหว่างบริษัท					
และตลาดเงิน	51,700,480	-	52,120,162	-	52,120,162
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,038,617,248	-	5,059,912,055	-	5,059,912,055

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
			(บาท)		
31 ธันวาคม 2557					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างบริษัท					
และตลาดเงิน	766,340,686	-	766,340,686	-	766,340,686
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	280,359,020	-	281,935,786	-	281,935,786
เงินลงทุนทั่วไป	5,500,000	-	-	5,500,000	5,500,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้					
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,090,405,962	-	-	3,090,405,962	3,090,405,962
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,142,605,668	-	1,048,276,472	3,095,905,962	4,144,182,434

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	3,367,435,355	-	3,378,271,143	-	3,378,271,143
รายการระหว่างบริษัท					
และตลาดเงิน	211,966,285	-	212,615,863	-	212,615,863
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,630,000	-	2,636,459	-	2,636,459
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,582,031,640	-	3,593,523,465	-	3,593,523,465

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและเป็นตราสารระยะสั้น
เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	มูลค่ายุติธรรมวัดจากราคาตลาดของหลักทรัพย์ตามวิธีที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 (ค)
เงินลงทุนทั่วไป	แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	- เงินให้สินเชื่อที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว - ดอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามและมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม - เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินฝากและเงินกู้ยืมในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

7 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000,000	650,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,847,462	9,177,318
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	122,894,230	112,161,485
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(7,422,893)	(7,432,177)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,126,318,799	763,906,626
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	11,943,804	12,016,761
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	11,943,804	12,016,761
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	1,138,262,603	775,923,387
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(7,250,595)	(7,259,961)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,131,012,008	768,663,426

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.00)	28.06	23.77
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.00)	28.18	23.92

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ http://www.advancedfin.com/about-us/investor-relations/financial-highlight.aspx
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2558

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	16,873,278	900,000,000	916,873,278	11,092,647	630,000,000	641,092,647
ธนาคารพาณิชย์	104,321,105	-	104,321,105	125,126,249	-	125,126,249
รวม	121,194,383	900,000,000	1,021,194,383	136,218,896	630,000,000	766,218,896
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,650	24,658	28,308	70,009	51,781	121,790
รวม	121,198,033	900,024,658	1,021,222,691	136,288,905	630,051,781	766,340,686

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	159,763,302	69,424,834
รวม	159,763,302	69,424,834

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	30 มิถุนายน 2558 ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย	31 ธันวาคม 2557 ราคาทุน/ราคาทุนตัด จำหน่าย
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	999,626,370	199,946,068
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,355,225	80,412,952
รวม	1,079,981,595	280,359,020
	30 มิถุนายน 2558 ราคาทุน	31 ธันวาคม 2557 ราคาทุน
	(บาท)	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	13,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
รวม	5,500,000	5,500,000
รวมเงินลงทุนสุทธิ	1,245,244,897	355,283,854

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2558		
	ครบกำหนด		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
	(บาท)		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	999,626,371	-	999,626,371
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,355,224	80,355,224
รวม	999,626,371	80,355,224	1,079,981,595

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(9,226,853)	(9,074,951)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	163,610	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>(9,063,243)</u>	<u>(9,074,951)</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,812,648	1,814,990
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>(7,250,595)</u>	<u>(7,259,961)</u>

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	4,071,080,946	3,239,300,469
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,264,325	1,914,557
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>4,075,345,271</u>	<u>3,241,215,026</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(133,286,368)	(134,736,392)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.	(22,772,696)	(16,072,672)
รวม	<u>3,919,286,207</u>	<u>3,090,405,962</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 441 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 540 ล้านบาท)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557

	ปกติ	30 มิถุนายน 2558				รวม*
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
				(บาท)		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	423,755,832	-	-	-	-	423,755,832
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,734,132,407	83,257,793	19,305,390	-	172,281,925	2,008,977,515
การสาธารณูปโภคและบริการ	954,697,566	-	-	-	25,947,949	980,645,515
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	499,298,139	26,282,100	3,672,479	-	52,959,664	582,212,382
อื่น ๆ	74,923,249	-	-	-	566,453	75,489,702
รวม	<u>3,686,807,193</u>	<u>109,539,893</u>	<u>22,977,869</u>	<u>-</u>	<u>251,755,991</u>	<u>4,071,080,946</u>

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

	ปกติ	31 ธันวาคม 2557				รวม*
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
				(บาท)		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	184,514,709	-	-	-	79,694,671	264,209,380
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,468,852,507	-	1,319,566	-	199,545,039	1,669,717,112
การสาธารณูปโภคและบริการ	535,556,597	-	-	-	120,431,045	655,987,642
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	489,685,324	20,094,082	13,289,178	-	54,546,446	577,615,030
อื่น ๆ	71,204,851	-	-	-	566,454	71,771,305
รวม	<u>2,749,813,988</u>	<u>20,094,082</u>	<u>14,608,744</u>	<u>-</u>	<u>454,783,655</u>	<u>3,239,300,469</u>

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	30 มิถุนายน 2558			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (บาท)	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	3,689,968,420	38,516,414	1	11,943,804
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	110,642,881	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22,977,979	611,088	100	611,088
- จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	251,755,991	120,731,476	100	120,731,476
รวม	4,075,345,271	159,858,978		133,286,368
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				22,772,696
รวม				156,059,064

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

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

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

10.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (บาท)	274,733,860	469,392,399
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	4,071,080,946	3,239,300,469
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	6.75	14.49

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (บาท)	153,391,296	346,672,768
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (บาท)	3,949,738,382	3,116,580,838
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	3.88	11.12

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 7.39 ปี (31 ธันวาคม 2557: 7.32 ปี)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีการจัดชั้นดังนี้

	30 มิถุนายน 2558		31 ธันวาคม 2557	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นงวด (บาท)	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นปี (บาท)
จัดชั้นปกติ	1	93,564,879	1	179,927
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1	1,319,565
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	1	94,483,096
		<u>93,564,879</u>		<u>95,982,588</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	3,640,675	7,874,101
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	6,058,385	86,457,979

12 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ขปท.	รวม
	(บาท)					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	12,016,761	-	1,551,985	-	16,072,672	150,809,064
หนี้สงสัยจะสูญ	(72,957)	-	(940,897)	-	6,700,024	5,250,000
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	<u>11,943,804</u>	<u>-</u>	<u>611,088</u>	<u>-</u>	<u>22,772,696</u>	<u>156,059,064</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีดังนี้

30 มิถุนายน 2558				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
	(บาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	181,480,057	97,235,225	222,833,193	55,882,089
รวมทรัพย์สินรอการขาย	181,480,057	97,235,225	222,833,193	55,882,089
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,878,934)	(184,873)	(1,878,934)	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>179,601,123</u>	<u>97,050,352</u>	<u>220,954,259</u>	<u>55,697,216</u>

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิ มีดังนี้

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ (บาท)	สินทรัพย์ ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	14,328,611	18,222,411	47,612	18,242,500	-	50,841,134
เพิ่มขึ้น	160,587	268,259	-	-	4,568,356	4,997,202
จำหน่าย	(295,001)	(4,062,424)	-	-	-	(4,357,425)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
และ 1 มกราคม 2558	14,194,197	14,428,246	47,612	18,242,500	4,568,356	51,480,911
เพิ่มขึ้น	10,495,986	512,543	4,950	7,503,360	-	18,516,839
จำหน่าย	(3,813,908)	-	-	-	(4,568,356)	(8,382,264)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	20,876,275	14,940,789	52,562	25,745,860	-	61,615,486
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	14,263,369	15,848,072	42,530	12,868,007	-	43,021,978
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	55,206	867,645	1,803	1,707,300	-	2,631,954
จำหน่าย	(295,001)	(4,061,175)	-	-	-	(4,356,176)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
และ 1 มกราคม 2558	14,023,574	12,654,542	44,333	14,575,307	-	41,297,756
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	522,341	462,930	1,323	1,018,916	-	2,005,510
จำหน่าย	(3,667,250)	-	-	-	-	(3,667,250)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	10,878,665	13,117,472	45,656	15,594,223	-	39,636,016
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	65,242	2,374,339	5,082	5,374,493	-	7,819,156
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
และ 1 มกราคม 2558	170,623	1,773,704	3,279	3,667,193	4,568,356	10,183,155
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	9,997,610	1,823,317	6,906	10,151,637	-	21,979,470

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวนเงิน 2 ล้านบาท (2557: 1.3 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 30.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 33.7 ล้านบาท)

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	(บาท)
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,470,199
เพิ่มขึ้น	166,004
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	8,636,203
เพิ่มขึ้น	160,914
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	8,797,117
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	7,579,290
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	352,185
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	7,931,475
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	170,392
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	8,101,867
มูลค่าสุทธิทางบัญชี	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	890,909
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	704,728
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	695,250

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวนเงิน 170,392 บาท (2557: 174,194 บาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	7,422,893	7,432,177
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(572,838)	(572,838)
สุทธิ	<u>6,850,055</u>	<u>6,859,339</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 35)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,814,990	-	(2,342)	1,812,648
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,086,941	-	-	1,086,941
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	375,787	(338,812)	-	36,975
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,590,459	331,870	-	2,922,329
รวม	<u>7,432,177</u>	<u>(6,942)</u>	<u>(2,342)</u>	<u>7,422,893</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
กำไรจากการประมาณการตามหลักการ				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	572,838	-	-	572,838
รวม	<u>572,838</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>572,838</u>
สุทธิ	<u>6,859,339</u>	<u>(6,942)</u>	<u>(2,342)</u>	<u>6,850,055</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 35)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,028,936	-	(581,921)	1,447,015
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,086,941	-	-	1,086,941
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	375,787	-	-	375,787
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,255,095	(1,900,568)	-	2,354,527
รวม	9,310,759	(1,900,568)	(581,921)	6,828,270
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
กำไรจากการประมาณการตามหลักการ				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	572,838	-	-	572,838
รวม	572,838	-	-	572,838
สุทธิ	8,737,921	(1,900,568)	(581,921)	6,255,432

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์อื่นสุทธิประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	1,444,383	631,036
ดอกเบี้ยค้างรับ	423,392	423,392
ลูกหนี้อื่น	100,194	104,767
อื่น ๆ	1,869,765	1,916,037
	3,837,734	3,075,232
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,719,162)	(1,715,994)
รวม	2,118,572	1,359,238

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	4,986,916,768	3,367,435,355
รวม	<u>4,986,916,768</u>	<u>3,367,435,355</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	51,700,480	51,700,480	-	211,966,285	211,966,285
รวมในประเทศ	<u>-</u>	<u>51,700,480</u>	<u>51,700,480</u>	<u>-</u>	<u>211,966,285</u>	<u>211,966,285</u>

20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)
ตั๋วเงิน - เงินบาท	-	-	-	5.15	2558	2,630,000
รวม			<u>-</u>			<u>2,630,000</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	11,747,457	10,088,108
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	<u>11,747,457</u>	<u>10,088,108</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

ตารางด้านล่างแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุนจากวันต้นงวดไปยังวันสิ้นสุดงวด

	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มี กองทุน	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
ณ วันต้นงวด	10,088,108	18,411,286
รวมในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,451,401	2,040,427
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	207,948	318,899
	<u>1,659,349</u>	<u>2,359,326</u>
อื่นๆ		
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	-	(10,682,504)
	<u>-</u>	<u>(10,682,504)</u>
ณ วันสิ้นสุดงวด	<u>11,747,457</u>	<u>10,088,108</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยน้ำหนัก) ได้แก่

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557 (ร้อยละ)
อัตราคิดลด	4.1	4.1
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้จะมีเหตุผล ณ วันที่รายงานในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

30 มิถุนายน 2558	ภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(442,456)	505,186
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	497,611	(444,611)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

22 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	5,587,202	839,543
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	1,983,635	164,735
อื่น ๆ	593,990	461,498
รวม	<u>8,164,827</u>	<u>1,465,776</u>

23 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ทุนเรือนหุ้นมีดังนี้

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2558		31 ธันวาคม 2557	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
			(หุ้น / บาท)		
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด / ปี					
-หุ้นสามัญ	100	10,000,000	1,000,000,000	6,500,000	650,000,000
ออกหุ้นใหม่	100	-	-	3,500,000	350,000,000
ณ วันปลายงวด / ปี					
-หุ้นสามัญ	100	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด / ปี					
-หุ้นสามัญ	100	6,500,000	650,000,000	6,500,000	650,000,000
ออกหุ้นใหม่	100	3,500,000	350,000,000	-	-
ณ วันปลายงวด / ปี					
-หุ้นสามัญ	100	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>6,500,000</u>	<u>650,000,000</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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

24 สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

25 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 21 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2558

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
	(บาท)	
ภาระผูกพันอื่น	53,543,151	51,630,764
รวม	<u>53,543,151</u>	<u>51,630,764</u>

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัท มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้ อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึงผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าที่บริษัทให้อำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัสและค่า เบี้ยเลี้ยงกรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2558	2557
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19,599,705	16,899,702
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,077,718	968,115
รวม	<u>20,677,423</u>	<u>17,867,817</u>

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2558	2557
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,087,500	1,056,664
รวม	<u>1,087,500</u>	<u>1,056,664</u>

28 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว มีดังนี้

		30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ประเภท	ระยะเวลา	(บาท)	
อาคาร	ภายในหนึ่งปี	7,574,112	7,574,112
	หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินสามปี	3,639,821	7,426,877
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายในหนึ่งปี	263,220	131,068
	หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	745,790	-

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

30 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2558	2557
	(บาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	5,073,101	5,644,620
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,897,852	5,242,160
เงินให้สินเชื่อ	137,668,924	112,532,130
รวม	<u>147,639,877</u>	<u>123,418,910</u>

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2558	2557
	(บาท)	
เงินรับฝาก	64,105,811	55,606,940
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1,149,990	10,490,710
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	9,358,931	7,555,863
ตราสารหนี้ที่ออก		
- อื่น ๆ	12,213	605,838
รวม	<u>74,626,945</u>	<u>74,259,351</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2558	2557
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	536,365	804,248
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	3,820,000	800,000
- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	17,549,718	5,885,169
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>21,906,083</u>	<u>7,489,417</u>

33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2558	2557
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	37,177
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	5,620,325
รวม	<u>-</u>	<u>5,657,502</u>

34 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2558	2557
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(368,802)	(481,071)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	5,250,000	4,650,000
- ขาดทุนจากการปรับลดหนี้		-	5,150,048
รวม		<u>4,881,198</u>	<u>9,318,977</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

หมายเหตุ

2558

2557

(บาท)

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

สำหรับงวดปัจจุบัน

13,452,119

628,982

13,452,119

628,982

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

16

6,942

1,900,568

6,942

1,900,568

รวมภาษีเงินได้

13,459,061

2,529,550

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2558

2557

ก่อนภาษี
เงินได้

ค่าใช้จ่าย
ภาษีเงินได้

สุทธิจาก
ภาษีเงินได้

ก่อนภาษี
เงินได้

ค่าใช้จ่าย
ภาษีเงินได้

สุทธิจาก
ภาษีเงินได้

(บาท)

เงินลงทุนเพื่อขาย

11,708

(2,342)

9,366

2,909,603

(581,921)

2,327,682

รวม

11,708

(2,342)

9,366

2,909,603

(581,921)

2,327,682

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2558

2557

อัตราภาษี
(ร้อยละ)

อัตราภาษี
(ร้อยละ)

(บาท)

(บาท)

กำไรก่อนภาษีเงินได้

67,794,969

13,049,244

จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้

20

13,558,994

20

2,609,849

รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี

(214,619)

(194,525)

ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี

114,686

114,226

รวม

20

13,459,061

19

2,529,550

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ขยายเวลาการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

บริษัทใช้อัตราภาษีเงินได้ที่ลดลงเหลือร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี 2555

36 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2558	2557
	(บาท/หุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	54,335,908	10,519,694
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	10,000,000	6,500,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 27 มกราคม 2558	3,500,000	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน)	9,497,238	6,500,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	5.72	1.62