

# บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

## รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วย สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้า ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึง วางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินระหว่างกาลปราศจากการแสดง ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผย ข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการ ประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดย ถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการ แสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของ นโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหารรวมทั้งการ ประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ ข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

*Mr. Pradit Kulsantirak*

(พรรัตน์ กุลสันติราษฎร์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

10 สิงหาคม 2559

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2559	2558
		(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	1,581,794,179	852,657,749
เงินลงทุนสุทธิ	8	1,171,127,979	851,853,718
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26	6,046,520,731	5,119,168,162
ดอกเบี้ยค้างรับ	26	6,001,442	4,335,976
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		6,052,522,173	5,123,504,138
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(67,570,699)	(50,342,468)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		5,984,951,474	5,073,161,670
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	59,962,599	59,957,399
อุปกรณ์สุทธิ	14	16,764,011	19,411,398
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	809,183	691,868
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	9,169,142	13,172,227
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		2,340,250	2,340,250
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ		535,000	321,000
เงินมัดจำ		3,228,709	3,086,446
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	2,338,365	1,596,756
รวมสินทรัพย์		8,833,050,891	6,878,280,481



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
Advance Finance Public Company Limited

*(Handwritten signatures)*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2559	2558
		(บาท)	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	18, 26	7,149,297,168	5,401,892,997
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	363,237,374	193,500,259
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	25,245,774	20,899,773
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		14,044,839	12,496,490
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		15,760,834	12,007,950
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	14,552,305	15,076,813
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		2,120,856	5,741,482
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		8,782,176	2,224,406
หนี้สินอื่น	21	5,732,229	5,038,816
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>7,598,773,555</b>	<b>5,668,878,986</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2559	2558
		(บาท)	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,350,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,350,000,000	-
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-	1,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,000,000,000	-
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-	1,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.3	(2,471,736)	(18,064,468)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	23	15,600,476	15,600,476
ยังไม่ได้จัดสรร		221,148,596	211,865,487
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,234,277,336	1,209,401,495
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		8,833,050,891	6,878,280,481

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

หมายเหตุ	2559	2558	
	(บาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	26, 29	237,665,202	147,639,877
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 30	104,836,851	74,626,945
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>132,828,351</u>	<u>73,012,932</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 31	34,782,738	21,906,083
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		<u>34,782,738</u>	<u>21,906,083</u>
รายได้เงินปันผลรับ		3,486,909	2,120,621
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		-	33,236,527
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,306	43
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>171,104,304</u>	<u>130,276,206</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	40,157,900	29,991,721
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	1,310,002	1,087,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		8,044,297	7,195,401
ค่าภาษีอากร		9,033,744	11,719,670
อื่น ๆ		12,747,756	7,605,747
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>71,293,699</u>	<u>57,600,039</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำยค่า	32	17,194,611	4,881,198
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>82,615,994</u>	<u>67,794,969</u>
ภาษีเงินได้	33	16,332,885	13,459,061
กำไรสำหรับงวด		<u><u>66,283,109</u></u>	<u><u>54,335,908</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

หมายเหตุ	2559		2558	
	(บาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		19,490,915		11,708
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33	(3,898,183)		(2,342)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		<u>15,592,732</u>		<u>9,366</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>81,875,841</u>		<u>54,345,274</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	34	<u>0.07</u>		<u>0.06</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	องค์ประกอบอื่น				กำไรสะสม	รวม
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ของ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ของ	กำไรสะสม	กำไรสะสม		
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ของ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ของ	กำไรสะสม	กำไรสะสม		
	จากการเปลี่ยนแปลง	จากการเปลี่ยนแปลง	ส่วนรองตาม	ส่วนรองตาม	รวม	
หมายเหตุ	มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	กฏหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของเจ้าของ	
			(บาท)			
	ทุนที่ออก	650,000,000	10,847,462	143,894,230	797,481,731	
	และชำระแล้ว					
22	350,000,000	(7,259,961)				
24	-					
	รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของบริษัท			(21,000,000)	(21,000,000)	
	รวมรายการกับผู้ถือหุ้นจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนของผู้ถือหุ้น			(21,000,000)	(21,000,000)	
	รวมรายการกับผู้ถือหุ้นเงินต้นของผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ			(21,000,000)	(21,000,000)	
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด					
	กำไรสำหรับงวด			54,335,908	54,335,908	
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,366			9,366	
	รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด	9,366		54,335,908	54,345,274	
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	(7,250,595)	10,847,462	177,230,138	1,180,827,005	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุนเอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	กำไรสะสม	
	1,000,000,000	จาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	15,600,476	211,865,487	1,209,401,495
	-	(18,064,468)			
24	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
	-	-	-	66,283,109	66,283,109
	-	15,592,732	-	-	15,592,732
	-	15,592,732	-	66,283,109	81,875,841
	1,000,000,000	(2,471,736)	15,600,476	221,148,596	1,234,277,336

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559  
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559  
 รายการกับผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น  
 เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท  
 รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น  
 รวมรายการกับผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น  
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด  
 กำไรสำหรับงวด  
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
 รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด  
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

2559 2558

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

82,615,994 67,794,969

รายการปรับปรุง

ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

3,283,947 2,175,902

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

17,228,231 5,250,000

กลับรายการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย

- (1,694,061)

กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

- (33,236,527)

ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์

- 146,658

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

885,492 1,659,349

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(132,828,351) (73,012,932)

รายได้เงินปันผลรับ

(3,486,909) (2,120,621)

เงินสดรับจากดอกเบี้ย

236,279,228 145,761,017

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(98,942,502) (69,175,526)

เงินสดรับจากเงินปันผล

3,486,909 2,120,621

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(12,475,100) (7,370,591)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

96,046,939 38,298,258

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(729,248,909) (254,975,487)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(927,352,569) (831,780,477)

ทรัพย์สินรอการขาย

(5,200) 158,834,495

รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ

(214,000) 1,498,000

เงินมัดจำ

(142,263) (55,385)

สินทรัพย์อื่น

(750,466) (759,334)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

2559

2558

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	1,747,404,171	1,619,481,413
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	169,737,115	(160,265,805)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,630,000)
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(3,620,626)	(817,566)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,557,770	1,908,994
หนี้สินอื่น	693,413	6,699,051
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,410,000)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>357,695,375</u>	<u>575,436,157</u>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(90,390,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	58,500	63,240
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,000,000,000)	(6,100,000,000)
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,700,000,000	5,300,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(462,903)	(13,948,483)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(290,972)	(160,914)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(300,695,375)</u>	<u>(904,436,157)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

หมายเหตุ	2559	2558	
	(บาท)		
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท	24	(57,000,000)	(21,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	22	-	350,000,000
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		(57,000,000)	329,000,000
<b>เงินสดสุทธิ</b>			
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน		30,000	30,000

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		19,490,915	11,708
--------------------------------------	--	------------	--------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ ตารางบัญชี

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559

## 1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) และบริษัทบร็อคเคอร์ กรุป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่ออัน โขบายการบัญชี วิธีการคำนวณ และผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัท



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 3 (ฎ)

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาท

(ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงาน จำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนในการประมาณการ ได้แก่

ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาอันยาวนานที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาอันยาวนานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

#### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

#### การวัดมูลค่าภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สั้นก่อนไหวต่อสมมติฐานของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

#### การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

#### การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้อาศัยดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### (ก) เงินตราต่างประเทศ

##### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณา มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ค) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2545) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับ โอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับ โอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียดังเกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน ตามเกณฑ์การรับชำระตลอดระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ข) **ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาที่บริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ข) **อุปกรณ์**

*การรับรู้และการวัดมูลค่า*

*สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ*

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรีดถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

#### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

#### รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและงวดเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับ ในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย จำนวน โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

#### (ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

### (ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

(๕) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนหลักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๗) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

#### การจำแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่น โดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

#### (ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึก โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### (ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด

#### (ด) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

#### ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

#### 1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2,289,601	1,360,000,000	219,504,578	1,581,794,179
เงินลงทุนสุทธิ	-	979,958,244	191,169,735	1,171,127,979
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	5,769,603,677	10,826,875	-	5,780,430,552
<b>รวม</b>	<b>5,771,893,278</b>	<b>2,350,785,119</b>	<b>410,674,313</b>	<b>8,533,352,710</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	7,149,297,168	-	7,149,297,168
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	363,237,374	-	363,237,374
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>7,512,534,542</b>	<b>-</b>	<b>7,512,534,542</b>
* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้อยู่ได้				

	31 ธันวาคม 2558			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	60,729,491	730,000,000	61,928,258	852,657,749
เงินลงทุนสุทธิ	-	680,116,398	171,737,320	851,853,718
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	4,838,322,090	13,085,693	-	4,851,407,783
<b>รวม</b>	<b>4,899,051,581</b>	<b>1,423,202,091</b>	<b>233,665,578</b>	<b>6,555,919,250</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	5,401,892,997	-	5,401,892,997
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	193,500,259	-	193,500,259
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>5,595,393,256</b>	<b>-</b>	<b>5,595,393,256</b>
* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้อยู่ได้				

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่ในวันใดจะถึงก่อน จำนวนที่ได้อ้างอิง

		30 มิถุนายน 2559					รวม	
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี (บาท)	ระงับ		
						ไม่มีดอกเบี้ย	รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1.00	1,362,289,601	-	-	219,504,578	-	-	1,581,794,179
เงินลงทุนสุทธิ	1.52	899,722,331	-	80,235,913	191,169,735	-	-	1,171,127,979
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.52	5,770,737,519	5,861,440	3,831,593	-	266,090,179	-	6,046,520,731
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	6,001,442	-	6,001,442
<b>รวม</b>		<b>8,032,749,451</b>	<b>5,861,440</b>	<b>84,067,506</b>	<b>416,675,755</b>	<b>266,090,179</b>	<b>-</b>	<b>8,805,444,331</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	3.13	2,555,912,800	2,461,429,764	2,131,954,604	-	-	-	7,149,297,168
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2.97	205,619,840	10,000,000	147,617,534	-	-	-	363,237,374
<b>รวม</b>		<b>2,761,532,640</b>	<b>2,471,429,764</b>	<b>2,279,572,138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,512,534,542</b>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

-31 ธันวาคม 2558

	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	มากกว่า 5 ปี (บาท)				รวม
		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	0.95	790,729,491	-	-	61,928,258	852,657,749
เงินลงทุนสุทธิ	1.76	599,820,428	-	80,295,970	171,737,320	851,853,718
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	8.70	4,839,455,047	3,402,381	6,287,106	-	5,119,168,162
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	4,335,976	4,335,976
<b>รวม</b>		<b>6,230,004,966</b>	<b>3,402,381</b>	<b>86,583,076</b>	<b>238,001,554</b>	<b>6,828,015,605</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	3.08	2,197,578,814	2,492,772,887	711,541,296	-	5,401,892,997
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2.77	116,700,259	5,300,000	71,500,000	-	193,500,259
<b>รวม</b>		<b>2,314,279,073</b>	<b>2,498,072,887</b>	<b>783,041,296</b>	<b>-</b>	<b>5,595,393,256</b>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

## 2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

## 3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือ ไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหาร โครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อ โดยการให้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสถานะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา

30 มิถุนายน 2559

	ไม่มี					รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	221,756,919	1,360,037,260	-	-	-	1,581,794,179
เงินลงทุนสุทธิ	-	899,722,331	-	80,235,913	191,169,735	1,171,127,979
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่	-	205,590,352	807,261,377	3,712,001,586	1,055,577,237	6,046,520,731
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6,001,442	-	-	-	6,001,442
<b>รวม</b>	<b>221,756,919</b>	<b>2,471,351,385</b>	<b>807,261,377</b>	<b>3,792,237,499</b>	<b>1,055,577,237</b>	<b>8,805,444,331</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	2,555,912,800	2,461,429,764	2,131,954,604	-	7,149,297,168
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	205,619,840	10,000,000	147,617,534	-	363,237,374
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>2,761,532,640</b>	<b>2,471,429,764</b>	<b>2,279,572,138</b>	<b>-</b>	<b>7,512,534,542</b>

(บาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

31 ธันวาคม 2558

	เมื่อทวงถาม	เมื่อทวงถาม			ไม่มี		รวม	
		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	กำหนดระยะเวลา	รับรู้รายได้	
(บาท)								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	122,617,749	730,040,000	-	-	-	-	-	852,657,749
เงินลงทุนสุทธิ	-	599,820,428	80,295,970	-	171,737,320	-	-	851,853,718
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	168,730,015	706,731,611	2,889,954,379	1,085,991,778	-	267,760,379	5,119,168,162
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,335,976	-	-	-	-	-	4,335,976
<b>รวม</b>	<b>122,617,749</b>	<b>1,502,926,419</b>	<b>706,731,611</b>	<b>2,970,250,349</b>	<b>1,085,991,778</b>	<b>171,737,320</b>	<b>267,760,379</b>	<b>6,828,015,605</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	-	2,197,578,814	2,492,772,887	711,541,296	-	-	-	5,401,892,997
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	116,700,259	5,300,000	71,500,000	-	-	-	193,500,259
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>2,314,279,073</b>	<b>2,498,072,887</b>	<b>783,041,296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,595,393,256</b>

5 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การ โอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการ โอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
		(บาท)		
<b>30 มิถุนายน 2559</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	185,669,735	84,210,000	101,459,735	185,669,735
<b>สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	979,958,244	-	982,364,725	982,364,725
เงินรับฝาก	7,149,297,168	-	7,208,627,919	7,208,627,919
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	363,237,374	-	365,880,746	365,880,746
<b>31 ธันวาคม 2558</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	166,237,320	73,960,000	92,277,320	166,237,320
<b>สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	680,116,398	-	682,738,965	682,738,965
เงินรับฝาก	5,401,892,997	-	5,419,085,167	5,419,085,167
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	193,500,259	-	194,224,919	194,224,919

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประเมินขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือ โดยบริษัทคำนวณ โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อื่นคำนวณ โดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้
- สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาปรับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน

เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการ โดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

6 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	15,600,476	10,847,462
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	154,865,487	122,894,230
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(9,407,978)	(13,411,064)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>1,161,057,985</b>	<b>1,120,330,628</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	14,228,115	13,805,829
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>14,228,115</b>	<b>13,805,829</b>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2</b>	<b>1,175,286,100</b>	<b>1,134,136,457</b>
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	(2,471,737)	(18,064,468)
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>1,172,814,363</b>	<b>1,116,071,989</b>

30 มิถุนายน 2559                      31 ธันวาคม 2558  
(ร้อยละ)

<b>อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.00)	19.11	21.66
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.00)	19.31	21.58

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <a href="http://www.advancefin.com/about-us/investor-relations/financial-highlight.aspx">http://www.advancefin.com/about-us/investor-relations/financial-highlight.aspx</a>
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวดตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2559



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	25,412,785	1,360,000,000	1,385,412,785	25,125,420	730,000,000	755,125,420
ธนาคารพาณิชย์	196,332,908	-	196,332,908	97,371,363	-	97,371,363
รวม	221,745,693	1,360,000,000	1,581,745,693	122,496,783	730,000,000	852,496,783
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	11,226	37,260	48,486	120,966	40,000	160,966
รวม	221,756,919	1,360,037,260	1,581,794,179	122,617,749	730,040,000	852,657,749

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	30 มิถุนายน 2559 มูลค่ายุติธรรม (บาท)	31 ธันวาคม 2558 มูลค่ายุติธรรม (บาท)
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	185,669,735	166,237,320
<b>รวม</b>	<b>185,669,735</b>	<b>166,237,320</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	899,722,331	599,820,428
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,235,913	80,295,970
<b>รวม</b>	<b>979,958,244</b>	<b>680,116,398</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	13,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
<b>รวม</b>	<b>5,500,000</b>	<b>5,500,000</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>1,171,127,979</b>	<b>851,853,718</b>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

8.2 การจำแนกตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี	30 มิถุนายน 2559	
		ครบกำหนด 1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	899,722,331	-	899,722,331
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,235,913	80,235,913
รวม	<u>899,722,331</u>	<u>80,235,913</u>	<u>979,958,244</u>
		31 ธันวาคม 2558	
		ครบกำหนด	
		1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	599,820,428	-	599,820,428
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,295,970	80,295,970
รวม	<u>599,820,428</u>	<u>80,295,970</u>	<u>680,116,398</u>

8.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(8,972,747)	(23,413,010)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5,883,077	832,425
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>(3,089,670)</u>	<u>(22,580,585)</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	617,934	4,516,117
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>(2,471,736)</u>	<u>(18,064,468)</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

8.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ของเงินลงทุนมีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>		
ณ วันที่ 1 มกราคม	166,237,320	69,424,834
ซื้อระหว่างงวด	-	90,390,000
ขายระหว่างงวด	(58,500)	(63,240)
รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า	19,490,915	11,708
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>185,669,735</u>	<u>159,763,302</u>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
ณ วันที่ 1 มกราคม	680,116,398	280,359,020
ซื้อระหว่างงวด	3,000,000,000	6,100,000,000
ครบกำหนดได้ถอนระหว่างงวด	(2,700,000,000)	(5,300,000,000)
ส่วนลดมูลค่า	(158,154)	(377,425)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>979,958,244</u>	<u>1,079,981,595</u>

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 7.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : 7.8 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	6,046,520,731	5,119,168,162
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,001,442	4,335,976
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	6,052,522,173	5,123,504,138
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(26,250,476)	(22,982,867)
- เงินสำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.	(41,320,223)	(27,359,601)
รวม	5,984,951,474	5,073,161,670

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 266 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 268 ล้านบาท)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

	ปกติ	30 มิถุนายน 2559				รวม
		กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
						(บาท)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,070,336,500	-	-	-	-	1,070,336,500
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,194,710,741	37,020,605	-	-	109,726,985	3,341,458,331
การสาธารณูปโภคและบริการ	930,196,193	-	-	-	25,947,949	956,144,142
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	518,627,803	34,870,400	4,152,572	1,839,239	52,651,492	612,141,506
อื่น ๆ	65,873,798	-	-	-	566,454	66,440,252
รวม	5,779,745,035	71,891,005	4,152,572	1,839,239	188,892,880	6,046,520,731

ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ปกติ	31 ธันวาคม 2558				
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
						(บาท)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	803,075,147	-	-	-	-	803,075,147
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,495,336,899	-	-	61,130,849	63,908,721	2,620,376,469
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,016,834,716	-	-	-	25,947,949	1,042,782,665
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	497,991,416	41,332,794	4,317,623	-	41,101,144	584,742,977
อื่นๆ	67,624,450	-	-	-	566,454	68,190,904
<b>รวม</b>	<b>4,880,862,628</b>	<b>41,332,794</b>	<b>4,317,623</b>	<b>61,130,849</b>	<b>131,524,268</b>	<b>5,119,168,162</b>

ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	30 มิถุนายน 2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้	อัตราที่ใช้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
		ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
		(บาท)	(ร้อยละ)	(บาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	5,785,194,750	266,947,531	1	14,228,116
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	72,442,627	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,152,677	783,383	100	783,383
- จัดชั้นสงสัย	1,839,239	102,279	100	102,279
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	188,892,880	11,136,698	100	11,136,698
<b>รวม</b>	<b>6,052,522,173</b>	<b>278,969,891</b>		<b>26,250,476</b>
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				41,320,223 **
<b>รวม</b>				<b>67,570,699</b>

ขอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

\*\* เงินสำรองส่วนเกินที่คงเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นการตั้งสำรองเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 1.2 ของ สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นแต่ละเดือน เพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	31 ธันวาคม 2558			ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (บาท)	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	4,884,973,688	224,718,873	1	13,805,829
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	41,530,389	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,344,944	942,111	100	942,111
- จัดชั้นสงสัย	61,130,849	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	131,524,268	8,234,927	100	8,234,927
รวม	<u>5,123,504,138</u>	<u>233,895,911</u>		<u>22,982,867</u>
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				27,359,601
รวม				<u>50,342,468</u>

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

9.5 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (บาท)	194,884,691	196,972,740
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	6,046,520,731	5,119,168,162
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ	3.22	3.85

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (บาท)	182,862,331	187,795,702
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (บาท)	6,034,498,371	5,109,991,124
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	3.03	3.68

10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวนศูนย์ปี (31 ธันวาคม 2558: ศูนย์ปี)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ของบริษัท

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ มีดังนี้

	2559	2558
		(บาท)
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	3,640,675
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	-	6,058,385



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

11 สินทรัพย์จัดชั้น

บริษัทมีสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

	30 มิถุนายน 2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	5,785,194,750	-	-	5,785,194,750
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	72,442,627	-	-	72,442,627
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,152,677	-	-	4,152,677
จัดชั้นสงสัย	1,839,239	-	-	1,839,239
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	188,892,880	7,820,000	184,873	196,897,753
<b>รวม</b>	<b>6,052,522,173</b>	<b>7,820,000</b>	<b>184,873</b>	<b>6,060,527,046</b>

  

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	4,884,973,688	-	-	4,884,973,688
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	41,530,389	-	-	41,530,389
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,344,944	-	-	4,344,944
จัดชั้นสงสัย	61,130,849	-	-	61,130,849
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	131,524,268	7,820,000	184,873	139,529,141
<b>รวม</b>	<b>5,123,504,138</b>	<b>7,820,000</b>	<b>184,873</b>	<b>5,131,509,011</b>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ตั้งมากกว่า	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
(บาท)							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	13,805,829	-	942,111	-	8,234,927	27,359,601	50,342,468
หนี้สงสัยจะสูญ	422,287	-	(158,728)	102,279	2,901,771	13,960,622	17,228,231
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	<u>14,228,116</u>	<u>-</u>	<u>783,383</u>	<u>102,279</u>	<u>11,136,698</u>	<u>41,320,223</u>	<u>67,570,699</u>

  

	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ตั้งมากกว่า	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
(บาท)							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	12,016,761	-	1,551,985	-	121,167,646	16,072,672	150,809,064
หนี้สงสัยจะสูญ	1,789,068	-	(609,874)	-	(1,966,123)	11,286,929	10,500,000
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(110,966,596)	-	(110,966,596)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<u>13,805,829</u>	<u>-</u>	<u>942,111</u>	<u>-</u>	<u>8,234,927</u>	<u>27,359,601</u>	<u>50,342,468</u>

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	60,142,272	5,200	-	60,147,472
รวมทรัพย์สินรอการขาย	60,142,272	5,200	-	60,147,472
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>59,957,399</u>	<u>5,200</u>	<u>-</u>	<u>59,962,599</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ยอดต้นปี	31 ธันวาคม 2558		ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
	(บาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	181,480,057	102,329,138	(223,666,923)	60,142,272
รวมทรัพย์สินรอการขาย	181,480,057	102,329,138	(223,666,923)	60,142,272
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,878,934)	(184,873)	1,878,934	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>179,601,123</u>	<u>102,144,265</u>	<u>(221,787,989)</u>	<u>59,957,399</u>

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิดังนี้

ราคาทุน	ส่วน		เครื่อง		สินทรัพย์	
	ปรับปรุง	คอมพิวเตอร์	ตกแต่ง	ยานพาหนะ	ระหว่าง	รวม
	สำนักงานเช่า	และอุปกรณ์	และติดตั้ง		ติดตั้ง	
	(บาท)					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	14,194,197	14,428,246	47,612	18,242,500	4,568,356	51,480,911
เพิ่มขึ้น / รับโอน	10,849,075	786,959	4,950	7,503,360	-	19,144,344
จำหน่าย / โอนออก	(5,115,800)	(89,574)	(4,046)	(8,477,000)	(4,568,356)	(18,254,776)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
และ 1 มกราคม 2559	19,927,472	15,125,631	48,516	17,268,860	-	52,370,479
เพิ่มขึ้น	-	471,729	-	-	-	471,729
ปรับปรุง	(8,826)	-	-	-	-	(8,826)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	<u>19,918,646</u>	<u>15,597,360</u>	<u>48,516</u>	<u>17,268,860</u>	<u>-</u>	<u>52,833,382</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
	(บาท)					
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	14,023,574	12,654,542	44,333	14,575,307	-	41,297,756
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,629,465	932,792	2,731	2,636,085	-	5,201,073
จำหน่าย	(4,969,142)	(89,566)	(4,045)	(8,476,995)	-	(13,539,748)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
และ 1 มกราคม 2559	10,683,897	13,497,768	43,019	8,734,397	-	32,959,081
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	1,127,358	381,985	1,356	1,599,591	-	3,110,290
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	11,811,255	13,879,753	44,375	10,333,988	-	36,069,371
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	170,623	1,773,704	3,279	3,667,193	4,568,356	10,183,155
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
และ 1 มกราคม 2559	9,243,575	1,627,863	5,497	8,534,463	-	19,411,398
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	8,107,391	1,717,607	4,141	6,934,872	-	16,764,011

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวนเงิน 3.1 ล้านบาท (2558: 2.0 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 22.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 20.8 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	(บาท)
<b>ราคาทุน</b>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,636,203
เพิ่มขึ้น	342,329
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	8,978,532
เพิ่มขึ้น	290,972
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	9,269,504
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	7,931,475
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	355,189
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	8,286,664
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	173,657
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	8,460,321
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	704,728
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	691,868
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	809,183

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวนเงิน 173,657 บาท (2558: 170,392 บาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	9,407,979	13,411,064
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(238,837)	(238,837)
สุทธิ	<u>9,169,142</u>	<u>13,172,227</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 33)		
		(บาท)		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,814,990	-	(2,342)	1,812,648
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	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>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
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

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,531,545	777,854
ดอกเบี้ยค้างรับ	423,392	432,249
ลูกหนี้อื่น	171,259	172,442
อื่น ๆ	2,487,062	2,104,425
	4,613,258	3,486,970
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,274,893)	(1,890,214)
รวม	2,338,365	1,596,756

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	7,149,297,168	5,401,892,997
รวม	7,149,297,168	5,401,892,997

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	363,237,374	363,237,374	-	193,500,259	193,500,259
รวมในประเทศ	-	363,237,374	363,237,374	-	193,500,259	193,500,259

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	14,552,305	15,076,813
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	14,552,305	15,076,813

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันต้นงวด / ปี	15,076,813	10,088,108
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	735,441	2,902,802
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	150,051	415,896
	885,492	3,318,698
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	1,670,007
	-	1,670,007
อื่น ๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(1,410,000)	-
	(1,410,000)	-
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นงวด / ปี	14,552,305	15,076,813

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยน้ำหนัก) ได้แก่

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558 (ร้อยละ)
อัตราคิดลด	2.8	2.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0-25	0-25

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้จะส่งผลต่อผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	12,325,465	14,380,376
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	14,409,279	12,282,267
อัตราภาระในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	13,338,190	13,232,727
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	12,678,751	13,967,180

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่าง ๆ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

21 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	3,399,849	2,990,999
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,532,850	1,502,585
อื่น ๆ	799,530	545,232
<b>รวม</b>	<b>5,732,229</b>	<b>5,038,816</b>

22 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ทุนเรือนหุ้นมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)	จำนวนเงิน	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)	จำนวนเงิน
<b>ทุนจดทะเบียน</b>						
ณ วันตั้งงวด / ปี						
- หุ้นสามัญ	100	10,000,000	1,000,000,000	100	10,000,000	1,000,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น						
- จากหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท	1	1,000,000,000	1,000,000,000	-	-	-
ออกหุ้นใหม่	1	350,000,000	350,000,000	-	-	-
ณ วันปลายงวด / ปี						
- หุ้นสามัญ	1	<u>1,350,000,000</u>	<u>1,350,000,000</u>	100	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
<b>หุ้นที่ออกและชำระแล้ว</b>						
ณ วันตั้งงวด / ปี						
- หุ้นสามัญ	100	10,000,000	1,000,000,000	100	6,500,000	650,000,000
ออกหุ้นใหม่		-	-	100	3,500,000	350,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น						
- จากหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท	1	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	-	-	-
ณ วันปลายงวด / ปี						
- หุ้นสามัญ	1	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	100	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

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

#### 23 สํารอง

##### *สํารองตามกฎหมาย*

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

##### *องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น*

##### *ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม*

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

##### *การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง*

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 24 เงินปันผล

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

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
		(บาท)
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	30,604,100	68,320,280
- อื่น ๆ	2,331,620,490	1,439,832,861
รวม	<u>2,362,224,590</u>	<u>1,508,153,141</u>

ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับบริษัทแห่งหนึ่ง โดยโจทก์ร้องขอต่อศาลให้มีคำพิพากษาเพิกถอนนิติกรรมสัญญาซื้อขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่บริษัททำกับบริษัทแห่งหนึ่ง (จำเลยร่วม) และให้จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่โจทก์ หากโอนไม่ได้ให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงินประมาณ 153 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ของเงินต้นนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทรีบเบี้ยปรับได้จำนวน 0.75 ล้านบาท และคืนโจทก์จำนวน 4.45 ล้านบาท และบริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2559 ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ดังนั้นผู้บริหารของบริษัทยังไม่สามารถประเมินผลของคดีของศาลอุทธรณ์ได้ จึงยังไม่ได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สิน อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคดีถึงที่สุดไม่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดหางบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นร้อยละ 10) และกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิด การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึงผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าที่บริษัทให้อำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมร่วมกันกับกิจการ ดังนี้

- บริษัท เสรณี โฮลดิ้งส์ จำกัด
- บริษัท เสรณี โฮม จำกัด
- บริษัท เสรณี แฟคตอรี จำกัด
- บริษัท เสรณี แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด
- บริษัท ปาล์มฮิลส์ โฮม จำกัด
- บริษัท แทรงควิลลิสต้า จำกัด
- บริษัท ตรรก อินทีเรีย แอนด์ อาร์คิเทค จำกัด
- บริษัท เคทีเอ็ม แคปปิตอล แลนด์ จำกัด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ และผลประโยชน์หลังออกจากงาน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2559

2558

(บาท)

ผลประโยชน์ระยะสั้น

20,966,332

19,599,705

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

605,351

1,077,718

รวม

21,571,683

20,677,423

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	138,634	125,046
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	839,977	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	114,067	88,699
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,574	139,508

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	8,694,100	11,207,350
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	53,960	68,392
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,993,935	32,558,605
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,967	9,593
เงินรับฝาก	10,900,000	5,500,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,690	1,966
ภาระผูกพันอื่น	-	8,548,110

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,310,002	1,087,500
รวม	<u>1,310,002</u>	<u>1,087,500</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

27 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวมีดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
		(บาท)	
อาคาร	ภายในหนึ่งปี	8,452,013	5,328,862
	หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินสามปี	14,455,008	2,098,015
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายในหนึ่งปี	263,220	246,000
	หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	482,570	574,000

28 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

29 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558
	(บาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	5,474,778	5,073,101
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,981,202	4,897,852
เงินให้สินเชื่อ	229,209,222	137,668,924
รวม	<u>237,665,202</u>	<u>147,639,877</u>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558
	(บาท)	
เงินรับฝาก	88,354,322	64,105,811
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2,437,690	1,149,990
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	14,044,839	9,358,931
ตราสารหนี้ที่ออก		
- อื่น ๆ	-	12,213
รวม	<u>104,836,851</u>	<u>74,626,945</u>

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559	2558
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	203,595	536,365
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	15,194,563	3,820,000
- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	19,384,580	17,549,718
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>34,782,738</u>	<u>21,906,083</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2559	2558
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(33,620)	(368,802)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	17,228,231	5,250,000
รวม		17,194,611	4,881,198

33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	หมายเหตุ	2559	2558
		(บาท)	
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน			
สำหรับงวดปัจจุบัน		16,227,983	13,452,119
		16,227,983	13,452,119
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	104,902	6,942
		104,902	6,942
รวมภาษีเงินได้		16,332,885	13,459,061

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559			2558		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	19,490,915	(3,898,183)	15,592,732	11,708	(2,342)	9,366
รวม	19,490,915	(3,898,183)	15,592,732	11,708	(2,342)	9,366

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		82,615,994		67,794,969
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	16,523,199	20	13,558,994
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(358,868)		(214,619)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		168,554		114,686
รวม	20	16,332,885	20	13,459,061

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2559		2558	
	(บาท / หุ้น)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	66,283,109		54,335,908	
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	1,000,000,000		650,000,000	
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 27 มกราคม 2558	-		299,723,757	
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน)	1,000,000,000		949,723,757	
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	0.07		0.06	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ขึ้นใหม่เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน โดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือเสมือนว่าได้ทำการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559