

48<sup>th</sup>  
ANNIVERSARY

DIGITAL  
TRANSFORMATION

ADVANCE  
FINANCE

รายงานประจำปี 2564  
ANNUAL REPORT 2021



# สารบัญ / Index

วิสัยทัศน์ / พันธกิจ / ค่านิยมขององค์กร	2	สารจากคณะกรรมการ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)	4	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	6
Vision / Mission / Core Values	2	Message from the Board of Directors of Advance Finance Public Company Limited	4	Financial Highlights	7
รายงานผลการดำเนินงาน	8	คณะกรรมการบริษัท	10	คณะผู้บริหาร	12
Report on Operating Performance	9	Board of Directors	10	Management Group	12
โครงสร้างองค์กร	14	การประชุมของ คณะกรรมการบริษัท	16	การประเมินตนเองของ คณะกรรมการ	18
Organization Chart	14	Meeting of the Board of Directors	17	Board Self-Assessment	19
ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ	20	ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทน กรรมการสำหรับปี 2564	21	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	24
Responsibilities of the Board of Directors	20	Benefits and Remunerations of the Board of Directors in the year 2021	22	Nature of Business	25
ลดต้นทุนกระดาษ ปรับองค์กรสู่ดิจิทัล	27	ข้อมูลองค์กร	28	โครงสร้างค่าตอบแทนและ สวัสดิการพนักงาน	30
Paperless : path to digital transformation	27	General Information	29	Remuneration Structure and Employee Benefits	30
นโยบายจ่ายเงินปันผล	31	โครงสร้างผู้ถือหุ้น	32	รายงานคณะกรรมการ การตรวจสอบ ปี 2564	34
Dividend Payment Policy	31	Shareholder Structure	33	Report of the Board of Audit Committee for 2021	36
หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ	38	รายงานคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง ประจำปี 2564	39	การบริหารความเสี่ยง	41
Duties and Responsibilities of the Audit Committee	38	Risk Oversight Committee Report Year 2021	40	Risk Management	44
รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ปี 2564	47	หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	49	ความรับผิดชอบต่อสังคม	51
Nomination and Compensation Committee Report 2021	48	Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee	49	Corporate Social Responsibility	52
งบการเงิน	53				
Financial Statements	145				

## ค่านิยมขององค์กร Core Values

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กรที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนจะเป็นรากฐานของวัฒนธรรม และเป็นหัวใจหลักขององค์กร

Core values reflect the organization's philosophy and concepts as a driver of its sustainable growth target, and are regarded as a foundation of culture and the major component of the organization.

## วิสัยทัศน์ / Vision

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์ความลงตัวทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

To be the leading financial institution in the country that creates the best financial solutions for the clients.

## พันธกิจ / Mission

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและพนักงาน รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล

Endeavour to extend quality financial services, build client's satisfaction, consider the benefits to shareholders and employees and commit to social responsibility through good governance.

## A TTITUDE

ปลูกพลังคิดบวก ใช้ทัศนคติในเชิงบวก มองโลกด้วยมุมมองที่ท้าทาย เพื่อสร้างโอกาสและประสบการณ์ใหม่ในการทำงาน

Activate positive thoughts and attitudes along with challenging viewpoints to build new working opportunities and experiences.

## D EVELOPMENT

เป็นนักคิด นักพัฒนา ที่ไม่หยุดนิ่งในการสร้างสรรค์ความลงตัว เพื่อตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินของลูกค้า

Being an active thinker and developer to create the best financial solutions for the clients.

## V ALUE

สร้างมูลค่าของพนักงานและองค์กร ด้วยการมอบบริการที่น่าประทับใจแก่ลูกค้า รวมทั้งมอบผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

Increase the value of our employees and the organization with impressive services to the clients and sound benefits to the shareholders.

## A SPIRATION

สร้างแรงจูงใจและแรงบันดาลใจในการทำงาน เพื่อประสิทธิภาพของงาน

Create employee motivation and inspiration to strive towards effective tasks.

## N ETWORK

สร้างสายสัมพันธ์อันดีทั้งภายในและภายนอก เพื่อประสิทธิภาพของงาน

Enhance good relationships both internally and externally for the organization's strength.

## C OLLABORATION

ประสานงานและร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน สู่ความสำเร็จร่วมกัน

Liaison and collaborate with all related parties for a mutual success.

## E VALUATION

ประเมินตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาตนเองและพัฒนางาน

Make regular self-evaluation to achieve personal and work developments.



## สารจากคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

## Message from the Board of Directors of

Advance Finance Public Company Limited



### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากปี 2563 ก่อนหน้า โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากการปรับตัวในทิศทางที่ดีของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก ซึ่งช่วยสนับสนุนภาคการส่งออกของไทย แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายงบประมาณและมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังมีข้อจำกัดและความไม่แน่นอนที่เกิดจากการจัดการกับผลกระทบของโรคติดเชื้อทางเดินหายใจ โคโรนา -19 ระลอกใหม่ที่เกิดขึ้นในราวปลายไตรมาสที่ 1 ของปี 2564 ซึ่งความสำเร็จในการบริหารจัดการการแพร่ระบาดของภาครัฐ ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพของวัคซีน และการกระจายวัคซีนป้องกันโรคดังกล่าว อีกทั้งกำลังซื้อในประเทศที่ด้อยลงตามตลาดแรงงานที่ยังคงอ่อนแอ รายได้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบาง และระดับหนี้สินโดยรวมที่สะสมอยู่ในระดับสูง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) มีความห่วงใยลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงดำเนินการมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นการดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มมาตั้งแต่ปี 2563 และการชำระค่าสินค้าและบริการให้เร็วขึ้น เพื่อช่วยเหลือลูกค้า คู่ค้า ให้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 12,261 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.8 มีเงินให้สินเชื่อรวม 4,483 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2

### Dear Shareholders

The Thai economy during the year 2021 slightly recovered from the previous year 2020. This is due mainly to a retrieval in the global economy, especially the growing of world trading volume, which upsurge Thailand volume and value of exports, couple with the budgeted spending of the Thai Government accounted for another economic stimulus. Nonetheless, the aforementioned economic recovery of the Country was somewhat disrupted by a new widespread of the Corona Virus Covid -19 epidemic that took place around the end of the first quarter. This brought challenges to the Government to unveiling effective measures to address this new round of widespread; this included sufficiency and efficacy of vaccine and coverage of vaccine injection, together with Government measures to stimulate weakening domestic and household purchasing power, which has been deteriorated following increases in unemployment rate and limited number of new employments, upsurged in household and corporate debts.

During 2021 the Advance Finance Public Company limited continued the execution of credit relief measures that was originally announced during the year 2020 by the Bank of Thailand for all groups of its debtors. Moreover, bill payments for goods and services were made faster in order to help alleviate the burdens of its partners so that they have liquidity to continue their businesses.

As of 31 December 2021, the Company recorded total assets of Baht 12,261 Million increasing from previous year

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan – NPL) อยู่ที่ย้อยละ 18 ของเงินให้สินเชื่อรวม และมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 47 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 21 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดำเนินงานซึ่งลดลงจากปีก่อนร้อยละ 22 และมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 37

ปี 2564 และต่อเนื่องมาในปี 2565 บริษัทฯได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ ประกอบด้วย ระบบธุรกรรมเงินฝาก ระบบธุรกรรมสินเชื่อ นอกจากระบบหลักของบริษัทฯแล้ว ก็ได้พัฒนาระบบงานภายในองค์กรให้เป็น Digital Workflow เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับยุคดิจิทัล (Digital Banking) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า และเพื่อรองรับแผนการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยสามารถรองรับแผนธุรกิจในการเพิ่มบริการใหม่ๆ แก่ลูกค้าของบริษัทฯในอนาคต

คณะกรรมการบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น สังคมสิ่งแวดล้อม และรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน อย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงการเน้นและให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2560

บริษัทฯขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พนักงาน สถาบันการเงินภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ด้วยดีเสมอมา

ในนามของ คณะกรรมการ บริษัท เงินทุนแอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



(ดร. นพดล มิ่งจินดา)

กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

by 0.8%. The total loan receivable is of Baht 4,483 Million increasing from the previous year by 2%. Non-Performing Loan (NPL) is at 18% of total loan receivable and the Company reported a total net profit of Baht 47 Million increasing from the previous year 21%, mainly from reducing of the company's operation cost by 22%. And the expected credit loss increased from previous year 37%.

During 2021 and continuity to the year 2022, the Company, apart from existing core business application system Funding System and Lending System, has developed digital internal workflow system to support products and financial services to emerge to digital banking era. These developments aimed to accommodate customers and modernize management system to suite the new potential services and business plan in the future.

The Board of Directors always recognized the importance of good corporate governance and aimed to conduct its business with transparency, fairness, and with accountability to the society, to the environment, and for the best interests of all stakeholders as a whole. This motto passed on the Company Management team with respected to their business integrity as a mean to increase the Company competitive edges thus laying solid and strong foundations for the Company ongoing sustainable and stable growth. The Board of Directors emphasized to the Management of the need to always adhere to the compliance guidelines on market conduct and to the Personal Data Protection Act B.E. 2560 (PDPA).

Last, the Company would like to express sincere thanks to all of our valued customers, shareholders, every stakeholder, employees, public and private financial institutions, and government agencies for their trusted and ongoing supports that they have placed in the Advance Finance Public Company Limited.

On behalf of the Board of Directors of  
Advance Finance Company Limited



(Dr. Noppadol Mingchinda)

Independent Director  
and Chairman of the Board of Audit Committee

## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

### Financial Highlights

#### เปลี่ยนแปลงร้อยละ

#### ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

	2564	2563	2562	2564/2563
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4,713.15	4,513.26	4,919.77	4.43
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	4,396.87	4,299.68	4,787.06	2.26
เงินรับฝาก	7,882.33	5,549.23	5,735.86	42.04
หนี้สิน	10,788.77	10,609.43	6,521.57	1.69
สินทรัพย์	12,260.51	12,163.22	8,063.35	0.80
ส่วนของเจ้าของ	1,471.74	1,553.79	1,541.78	-5.28

#### ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ย	392.99	406.77	335.96	-3.39
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	116.38	111.57	131.62	4.31
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	276.61	295.20	204.34	-6.30
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มีเครดิตดอกเบี้ย	18.82	-3.71	31.17	606.93
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	124.53	160.91	170.23	-22.61
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	170.90	130.58	65.28	30.89
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	112.35	82.16	10.07	36.74
กำไรสุทธิ	46.78	38.53	44.72	21.41

#### อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม	2.26	2.43	2.53	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	56.87	79.07	85.74	
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.34	23.36	23.97	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.38	0.32	0.59	
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	3.09	2.49	2.92	



Change%

**Financial Position (THB Million)**

	2021	2020	2019	2021/2020
Loans and Accrued Interest Receivables	4,713.15	4,513.26	4,919.77	4.43
Loans (Less Allowance for expected credit losses)	4,396.87	4,299.68	4,787.06	2.26
Deposits	7,882.33	5,549.23	5,735.86	42.04
Liabilities	10,788.77	10,609.43	6,521.57	1.69
Assets	12,260.51	12,163.22	8,063.35	0.80
Equity	1,471.74	1,553.79	1,541.78	-5.28

**Operating Performance (THB Million)**

Interest Income	392.99	406.77	335.96	-3.39
Interest Expense	116.38	111.57	131.62	4.31
Net Interest Income	276.61	295.20	204.34	-6.30
Non Interest Income (Expenses)	18.82	-3.71	31.17	606.93
Other Operating Expenses	124.53	160.91	170.23	-22.61
Operating Profit before Expected credit losses	170.90	130.58	65.28	30.89
Expected credit losses	112.35	82.16	10.07	36.74
Net Profit	46.78	38.53	44.72	21.41

**Financial Ratio (percent)**

Net Interest Income to Total Assets	2.26	2.43	2.53
Loans to Deposits	56.87	79.07	85.74
Capital Adequacy Ratio	22.34	23.36	23.97
Return on Assets	0.38	0.32	0.59
Return on Equities	3.09	2.49	2.92



DIGITALLY CONNECTED



# รายงานผลการดำเนินงาน

## Report on Operating Performance

### ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุนภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 3 ด้านได้แก่ การให้บริการรับเงินฝาก การให้สินเชื่อ และการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สินและการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 295.43 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 93.63 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน ส่วนที่เหลือเป็นรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 6.37 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2564 มีจำนวน 124.53 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 42.15 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทฯ ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร เป็นต้น

กำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2564 มีจำนวน 46.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.41

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 12,260.51 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนรวมกันต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 35.86

หนี้สินรวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 10,788.77 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่เงินรับฝาก ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 73.06

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 1,471.74 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปีก่อน เกิดจากการรับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่กำไรสะสมเพิ่มต่อเนื่องจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 22.34 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11.00 โดยเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณจากเกณฑ์ Basel III

## Overview of Operations and Financial Position

The Company operates a finance business under the Financial Business Act. B.E. 2551, with the “Full Finance License” granted by the Ministry of Finance and supervised by the Bank of Thailand (BoT). Its business is divided into three types, funding, lending, and financial advisory services.

The Company’s operating income consisted of net interest income, which came from loans, interbank and money market items, investments in debt securities, and non-interest income, which included net fees and service income, net gain (loss) on financial instruments measured at fair value through profit or loss, net gain (loss) on investments, dividend income, gain (loss) on sales of properties foreclosed and other operating income.

For 2021, operating income amounted to THB 295.43 million, which mainly came from net interest income accounting for 93.63 percent of total operating income. Non-interest income was equivalent to 6.37 percent of total operating income.

Operating expenses for 2021 were THB 124.53 million or 42.15 percent of total operating income. Other operating expenses consisted of employee expenses, directors’ remuneration, premises and equipment expenses, and taxes and duties etc.

The Company reported a net profit of THB 46.78 million in 2021 increased by Baht 8.25 million or 21.41% growth from the previous year.

At the end of 2021, the Company’s total assets were THB 12,260.51 million, mostly from loans to customers and net accrued interest receivables totally accounting for 35.86 percent of total assets.

At the end of 2021, the Company’s total liabilities were THB 10,788.77 million, mostly from deposits, which accounted for 73.06 percent of total liabilities.

At the end of 2021, the Company’s equity was THB 1,471.74 million, decreased from previous year due to revaluation surplus (deficit) on investment measured at fair value through other comprehensive income. While the continuous increase in retained earnings was from operating results in each year.

As for capital fund, at 2021 year-end, Capital adequacy ratio stood at 22.34 percent, higher than the minimum of 11.00 percent as specified by the Bank of Thailand (BOT). The calculation of Capital Adequacy Ratio based on Basel III.







4



5



3



2

## คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

- 1 นางสาวพนาวรรณ วงศ์อักษรากุล**  
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**Miss Panawan Wongakkarakul**  
Authorized Director / Chief Executive Officer

- 4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์**  
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ

**Mr. Pathnasook Chamonchant**  
Independent Director / Chairman of the  
Nomination and Compensation Committee /  
Member of the Audit Committee

- 2 ดร.นพดล มิ่งจินดา**  
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

**Dr. Noppadol Mingchinda**  
Independent Director /  
Chairman of the Audit Committee

- 5 นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์**  
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /  
กรรมการกำกับความเสี่ยง

**Mr. Panya Chanyarungroj**  
Independent Director / Member of  
the Audit Committee / Member of  
the Risk Oversight Committee

- 3 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์**  
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ  
กำกับความเสี่ยง

**Mr. Thammarat Horboonmasuth**  
Independent Director / Chairman of the Risk  
Oversight Committee



**6 นายมานพ อุฬารศิริพงษ์**

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการกำกับ  
ความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

**Mr. Manop Oulansiripong**

Authorized Director / Member of the Risk  
Oversight Committee / First Senior Executive  
Vice President 2

**9 นายอมร ทรัพย์ทวิกุล**

กรรมการ

**Mr. Amorn Saphthaweekul**

Director

**7 นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม**

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

**Miss Kantima Pornsriniyom**

Director / Member of the Nomination and  
Compensation Committee

**8 นายวรุต บูลกุล**

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

**Mr. Varut Bulakul**

Director / Member of the Nomination and  
Compensation Committee



## คณะผู้บริหาร Management Group



**นางสาวพานวรรณ วงศ์อัครากุล**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**Ms. Panawan Wongakkarakul**  
Chief Executive Officer



**นายมานพ อุฬารศิริพงศ์**  
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

**Mr. Manop Oulansiripong**  
First Senior Executive Vice President 2



**นางธิตยา เจียรสุขศิริ**  
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 3

**Mrs. Thitiya Jiarasuksiri**  
First Senior Executive Vice President 3



**นางสาวนพวรรณ เกดศิริ**  
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

**Ms. Nopawan Kertsiri**  
Senior Executive Vice President



**นางสาวมณฑนา ยังสามารถ**  
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

**Ms. Muntana Youngsamas**  
Senior Executive Vice President



**นางสาวธารทิพย์ มธุรมน**  
ผู้อำนวยการบริหาร

**Ms. Thantip Mathuramon**  
Executive Vice President



**นายวิชชุพงษ์ คล่องวัฒนกิจ**  
ผู้อำนวยการบริหาร

**Mr. Vichupong Klongwathanakith**  
Executive Vice President



**ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล**  
ผู้อำนวยการบริหาร

**Dr. Sunetra Saengratnanagul**  
Executive Vice President



นายอภิยุทธ จารุไพรวัลย์  
ผู้อำนวยการบริหาร

**Mr. Apiyut Jarupriwan**  
Executive Vice President



นางชลบท ธารีสาร  
ผู้อำนวยการอาวุโส

**Mrs. Chalobol Thareesarn**  
Senior Vice President



นายปิยะ ชนากานนท์  
ผู้อำนวยการอาวุโส

**Mr. Piya Chanakanont**  
Senior Vice President



นายธำรง อัสวกุลกำเนิด  
ผู้อำนวยการอาวุโส

**Mr. Thamrong Asawakulkamnerd**  
Senior Vice President



นางสาวสรัญญา หานฤเทอดสิทธิ์  
ผู้อำนวยการ

**Ms. Saranya Hantherdsit**  
Vice President



นางสาวกวาง เอมมานอช  
ผู้อำนวยการ

**Ms. Kwang Emmanoch**  
Vice President



นางสาวกณินท์กัทพ์ย์ ตั้งปนิธานดี  
ผู้อำนวยการ

**Ms. Paninthip Tangpanithandee**  
Vice President



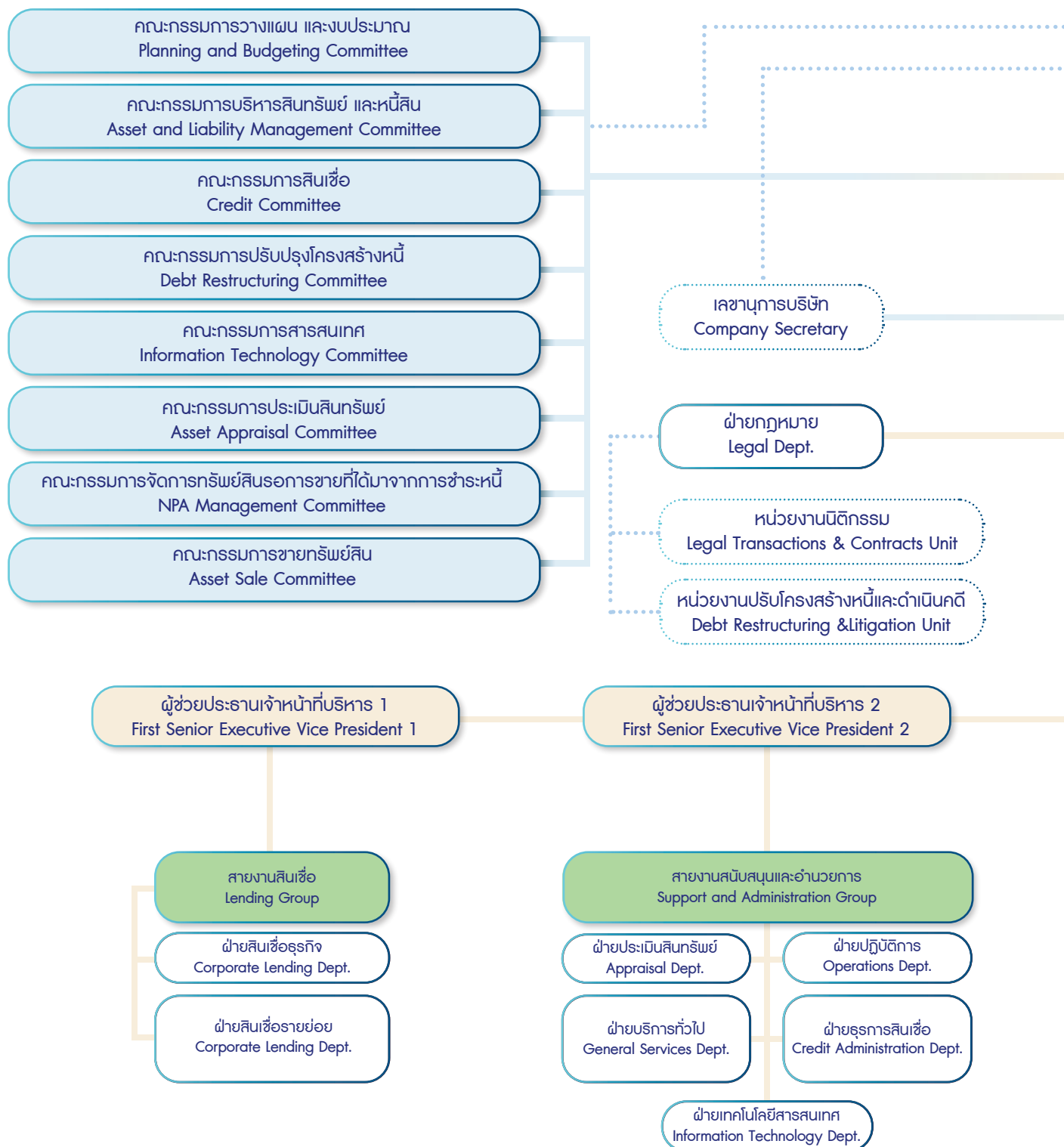
นางสาวศิริธร วงศ์ยะเกษม  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

**Ms. Sirithorn Wongyakasame**  
Assistant Vice President

# โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(อนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2563)

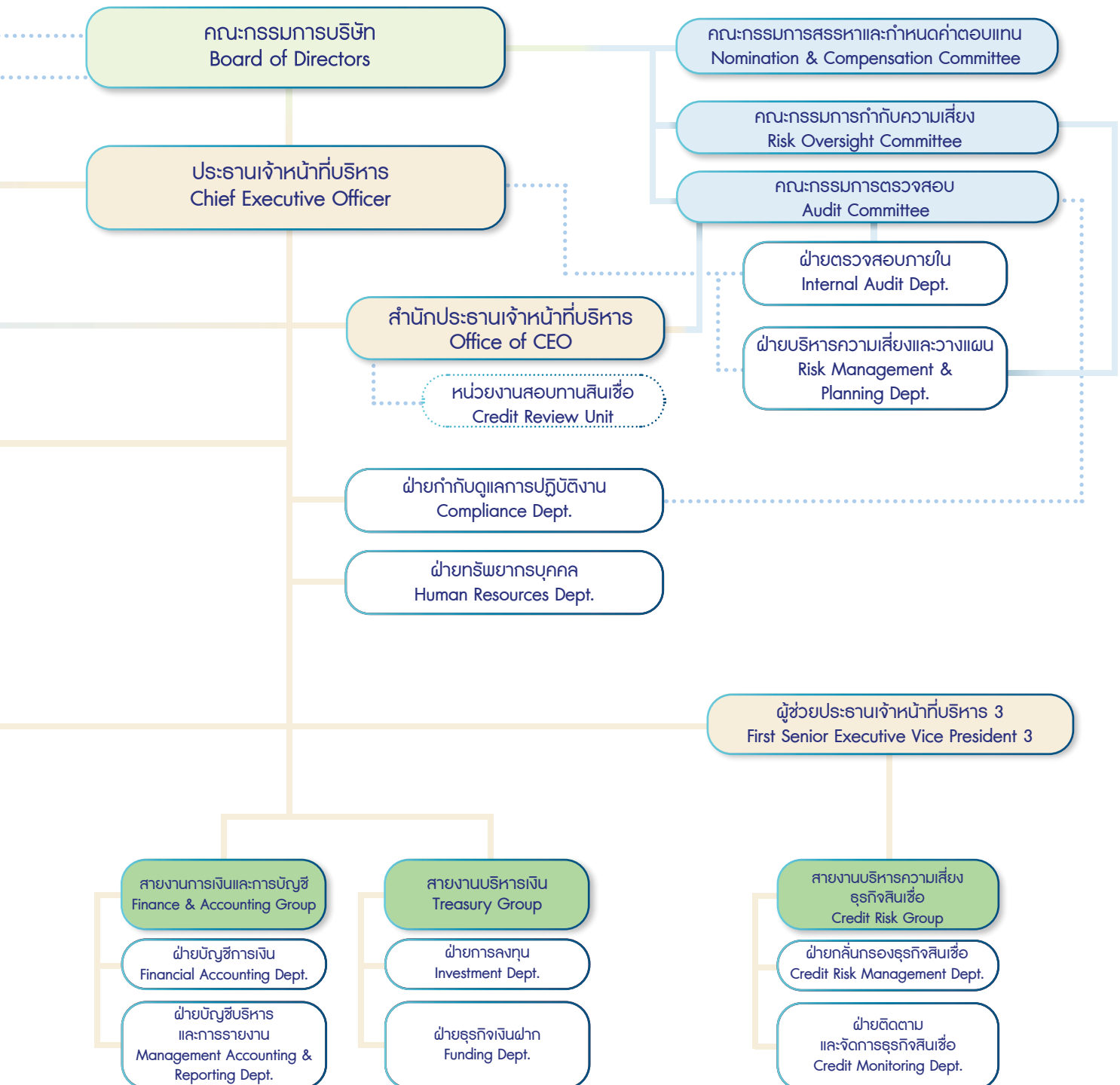
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563



# Organization Chart Advance Finance Public Co., Ltd.

(Approved from Board of Directors Meeting No.6/2020 Dated 28th August 2020)

Effective from 1st September 2020



# การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

## Meeting of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้าโดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2564 การประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และ กำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 1 ครั้ง
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	5/5	-	-	-
2. นายชวนัฐ อัจฉริยวนิช <sup>1</sup>	2/2	-	-	-
3. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	5/5	-	4/4	-
4. ดร.นพดล มิ่งจินดา	5/5	5/5	-	-
5. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	5/5	5/5	-	1/1
6. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	5/5	-	4/4	-
7. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	5/5	5/5	4/4	-
8. นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	5/5	-	-	1/1
9. นายวรุฒ บูลกุล	5/5	-	-	1/1
10. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	3/5	-	-	-

หมายเหตุ

1. นายชวนัฐ อัจฉริยวนิช ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 25 สิงหาคม 2564

The Board of Directors shall provide regular meeting as scheduled. A notice of the Board of Directors' meeting and relevant documents shall be submitted to all directors prior to the meeting date. In the meeting, concerned management shall be invited to the meeting to explain proposed matters. The Board shall be given an opportunity for to discuss or express opinions and make inquiries about the key issues.

In 2021, the Board of Directors, the Audit Committee, Risk Oversight Committee and the Nomination and Remuneration Committee meetings were held as follows:

Director's Name	Board of Directors 5 Meetings	Audit Committee 5 Meetings	Risk Oversight Committee 4 Meetings	Nomination and Remuneration Committee 1 Meetings
1. Miss Panawan Wongakkarakul	5/5	-	-	-
2. Mr. Chawanat Ajchariyavanich <sup>1</sup>	2/2	-	-	-
3. Mr. Manop Oulansiripong	5/5	-	4/4	-
4. Dr. Noppadol Mingchinda	5/5	5/5	-	-
5. Mr. Pathnasook Chamonchant	5/5	5/5	-	1/1
6. Mr. Thammarat Horboonmasuth	5/5	-	4/4	-
7. Mr. Panya Chanyarungrojn	5/5	5/5	4/4	-
8. Miss Kantima Pornsriniyom	5/5	-	-	1/1
9. Mr. Varut Bulakul	5/5	-	-	1/1
10. Mr. Amorn Saphaweekul	3/5	-	-	-

#### Remarks

1. Mr. Chawanat Ajchariyavanich resigned from the Director effective from August 25, 2021



# การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

## Board Self-Assessment

บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้กรรมการร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมาและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ โดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

- 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- 2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)
- 3. การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล โดยกรรมการท่านอื่น (แบบไขว้)

โดยวิธีการนับคะแนน ดังนี้

- 5 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม
- 4 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 3 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยพอสมควร หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 2 คะแนน หมายถึง ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 1 คะแนน หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น

### สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2564 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
ประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ	โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและพัฒนาผู้บริหาร	ระดับ 5 4.68 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 4.45 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยกรรมการท่านอื่น)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 4.83 จาก 5.00

### การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2564 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสามชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองทั้งคณะและรายบุคคล และนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบแล้ว

According to the Company's Corporate Governance Policy, The Board of Directors and the committee members should assess their performance once a year in order to review their own performances, issues and difficulties in the prior year and to increase work efficiency.

In 2021, the Company has therefore initially conducted the assessment of the Board. The Board self-assessment was divided into three types.

1. The assessment of the Board as a whole
2. The assessment of the Board on an individual basis (self-assessment)
3. The assessment of the Board on an individual basis by other directors (cross evaluation)

Here is the scoring system 5 to 1

- 5 = strongly agree/excellently conducted
- 4 = agree/well conducted
- 3 = fair/moderately conducted
- 2 = disagree/seldom conducted
- 1 = strongly disagreed/never conducted

### Self-assessment results for the Board as a whole and on an individual basis in 2021

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score
The Board as a whole	Board structure and qualifications Roles, duties and responsibilities of the Board Board meeting Duties of directors Relationship with management Directors' self-improvement	Level 5 4.68 from 5.00
Individual	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5 4.45 from 5.00
Individual assessment By other board members	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5 4.83 from 5.00

### Committee's Self-Assessment

The Company's committees appointed by the Board consists of 1) Audit committee and 2) Risk Oversight Committee 3) Nomination and Remuneration Committee, which are required to evaluate their performances and submit the report to the Board annually. In 2021, the assessment for such committees as a whole as well as on an individual basis was completed, whereas the results were already reported to the Board.





## ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ Responsibilities of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดยุทธศาสตร์และภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินงานธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้หลักความรับผิดชอบและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการคือการกำหนดยุทธศาสตร์ การกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายได้ และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกเหนือจากหน้าที่โดยทั่วไปดังกล่าวแล้วคณะกรรมการบริษัทยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

The Board of Directors plays a key role in formulating the Company's policies, business overview, business plan, supervision, audit, and performance evaluation in accordance with the set strategy and business plan. The Board also manages the Company's business consistent with the laws, articles of association and shareholders' resolution with integrity and morality under the principle of accountability and code of conduct in business operations, and supervises the management to perform in line with the specified goals and guidelines for the most benefit to the Company and shareholders.

The Board has three major duties: formulating policies, supervising the Company to ensure that work process and resources are adequate and appropriate so that its performance shall be in line with the specified policy, and ensuring that the Company provides auditing and monitoring performances according to its policy. Apart from the aforesaid duties, the Board shall perform duties in compliance with regulators' laws and regulations and financial institutions' corporate governance and good governance principles.



# ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564

## Benefits and Remunerations of the Board of Directors in the year 2021

### กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

### กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,595,000.00 บาท

### ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2564

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2563	2564
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์จักรกุล	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
2	นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	440,000.00	-
3	ดร.นพดล มิ่งจินดา	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	890,000.00	860,000.00
4	นายพัฒนสุข จามรจันทร์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	670,000.00	565,000.00
5	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	685,000.00	655,000.00
6	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	318,662.00	630,000.00
7	นายวรุฒ บูลกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	405,000.00	330,000.00
8	นางสาวกณิมา พรศรีนิยม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	405,000.00	330,000.00
9	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	กรรมการ	240,000.00	225,000.00



DIGITALLY CONNECTED



ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2563	2564
10	ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริษัท	30,968.00	-
11	นางสาวจิตตุมมา ธันโยดม <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	291,667.00	-
12	นายภาณุ จรูญศิริ <sup>3</sup>	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	21,724.14	-
13	นายชวนัฐ อัจฉริยวนิช <sup>4</sup>	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-

#### หมายเหตุ

1. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 17 มีนาคม 2563
2. นางสาวจิตตุมมา ธันโยดม ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 11 มิถุนายน 2563
3. นายภาณุ จรูญศิริ ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563
4. นายชวนัฐ อัจฉริยวนิช ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 25 สิงหาคม 2564

#### Directors in management positions and executive directors of the Company

The Company does not pay any benefits to directors in the key management positions of the Company non-executives with management power other than remuneration for normal work such as salaries, bonuses and post-employment benefit, etc.

#### Non-executive directors of the Company

Remuneration for non-executive directors (as approved by the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2021) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 3,595,000.00 Baht.

#### Remunerations paid to the Directors and Executives in 2021

No.	Directors' Name	Position	2020	2021
1	Miss Panawan Wongakkarakul	Authorized Director / Chief Executive Officer	-	-
2	Mr. Manop Oulansiripong	Authorized Director / Member of the Risk Oversight Committee / First Senior Executive Vice President 2	440,000.00	-
3	Dr. Noppadol Mingchinda	Independent Director / Chairman of the Audit Committee	890,000.00	860,000.00
4	Mr. Pathnasook Chamonchant	Independent Director / Chairman of the Nomination and Compensation Committee / Member of the Audit Committee	670,000.00	565,000.00

No.	Directors' Name	Position	2020	2021
5	Mr. Thammarat Horboonmasuth	Independent Director / Chairman of the Risk Oversight Committee	685,000.00	655,000.00
6	Mr. Panya Chanyarungrojn	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	318,662.00	630,000.00
7	Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	405,000.00	330,000.00
8	Miss Kantima Pornsriniyom	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	405,000.00	330,000.00
9	Mr. Amorn Saphaweeikul	Director	240,000.00	225,000.00
10	Prof. Dr. Surakiart Sathirathai <sup>1</sup>	Independent Director / Chairman of the Board of Director	30,968.00	-
11	Miss Jituma Thanyodom <sup>2</sup>	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	291,667.00	-
12	Mr. Panu Jaroonsri <sup>3</sup>	Authorized Director	21,724.14	-
13	Mr. Chawanat Ajcharyavanich <sup>4</sup>	Authorized Director / First Senior Executive Vice President 1	-	-

#### Remarks

1. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai resigned from the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 17, 2020.
2. Miss Jituma Thanyodom resigned from the Independent Director, Member of the Audit Committee and Member of the Risk Oversight Committee effective from June 11, 2020.
3. Mr. Panu Jaroonsri resigned from the Director effective from February 24, 2020.
4. Mr. Chawanat Ajcharyavanich resigned from the Director effective from August 25, 2021



## ลักษณะการประกอบธุรกิจ Nature of Business

### ธุรกิจเงินฝาก

บริษัทฯ ให้บริการรับฝากเงินจากทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษาเอกชน วัด องค์การสาธารณะ สถาบันการเงิน กองทุน หรือ สหกรณ์ ด้วยบริการในรูปแบบของบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD ) บริษัทฯ สร้างสรรค์ เสนอโซลูชันการรับฝาก อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาฝาก และการรับดอกเบี้ย ที่หลากหลายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ กล่าวคือ กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อฉบับเท่ากับ 100,000 บาท กำหนดระยะเวลาการฝากหลายระยะให้เลือก รวมถึงการเลือกรับดอกเบี้ยรายงวด 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น เสนอโซลูชันนี้ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารการออมเงินได้อย่างลงตัวและสอดคล้องกับความต้องการได้ และยังได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

บริษัทฯ ได้มีการออกแบบและพัฒนากระบวนการอย่างต่อเนื่องให้ก้าวทันกับเศรษฐกิจการเงินไทยในยุคดิจิทัล และยังช่วยลดการสัมผัสในช่วงการแพร่ระบาดจากสถานการณ์ของโควิด-19 ได้อีก โดยการใช้บริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเงินฝากดังนี้

### บริการยืมเงินฝากและดอกเบี้ยด้วยระบบการโอนเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาในส่วนของระบบการจ่ายเงินในกรณีที่ลูกค้าได้ถอนบัตรเงินฝาก หรือรับดอกเบี้ยรายงวด โดย ลูกค้าสามารถเลือกให้บริษัทฯ ส่งจ่ายในรูปแบบ “เช็คขีดคร่อมเข้าบัญชีผู้รับเงิน (Account Payee Only) หรือขีดคร่อม “&Co” หรือ การโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผ่านบริการของผู้รับเงินด้วยระบบการโอนเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกและความคล่องตัวทางการเงินให้กับลูกค้ามากขึ้น

### บริการรับฝากบัตรเงินฝาก

บริษัทฯ เสนอบริการดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากให้แก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ มีการแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกบัตรเงินฝาก โดยบริษัทฯ จะดำเนินการส่งหลักฐานการรับฝากบัตรเงินฝากพร้อมกับใบแสดงรายการ และใบหักภาษี ณ ที่จ่ายให้กับลูกค้าผ่านทางอีเมล

### บริการตรวจสอบยอดเงินฝากออนไลน์

บริษัทฯ เสนอบริการให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงินได้ด้วยตนเองตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบยอดบัตรเงินฝาก อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด และดอกเบี้ยสะสมผ่านช่องทางออนไลน์ บนสมาร์ตโฟนหรือคอมพิวเตอร์ โดยลูกค้าจะต้องดำเนินการแจ้งขอชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่านเพื่อเข้าระบบตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงิน กับบริษัทฯ ในครั้งแรก

NEW

## บริการใหม่

เช็คยอดเงินฝาก และดอกเบี้ยสะสม  
ง่ายๆ แค่ 3 ขั้นตอน

1

Advance

https://bit.ly/AdvanceCD

2

เข้าสู่ระบบ User + Password

3

เช็คยอดบัตรเงินฝาก

## ตู้เซฟของฉัน

เช็คได้ตลอด 24 ชั่วโมง

## Funding Business

The company offers deposit service to a wide range of customer type i.e. individuals, Juristic Persons, Government Agencies, Education Institution, Temple, Non-Profit Organization, Financial Institution, Fund or Cooperatives in form of Certificate of Deposit: CD. We also provide the various options of interest rate, maturity and interest receiving term to meet the requirements of customers such as the minimum deposit amount is Baht 100,000 together with a choice of interest receiving term like annually, semi-annually, quarterly, or monthly. With all these conditions, our customers will be able to manage their deposit for the right choice of their saving needs.

The company has continuously designed and developed systems to keep pace with the Thai financial economy in the digital era. It can also help reduce exposure during the epidemic of the Covid-19 situation by providing various services related to the deposit business as follows:

### Repayment of deposits and interest by electronic fund transfer system

The company has developed a payment system in the event that the customers withdraw the CD or receive periodic interest. Customers can choose the payment type in form "crossed check into beneficiary account (Account Payee Only) or crossed "&Co" or transferring money into a bank deposit account of the beneficiary opened with a financial institution or specialized financial institution through the service of the electronic fund transfer system. These will increase convenience and financial flexibility for customers.

### CD's custodian service

The company offers CD's custodian service to customers. The company has a separate unit that takes care and maintains the CDs from the unit that issues the CDs. The company will send the proof of CD's custodian service together with the statement and withholding tax slip to the customer via email.

### Online Account service

The company offers customers to check their deposit transactions by themselves at any time. This can check the balance of the deposit, interest rate, maturity date and accumulated interest through online channels on smartphone or computer. Customer must request for a username and password in order to access the system to check the deposit transaction for the first time.



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำเนินธุรกิจการให้บริการธุรกรรมทางการเงินในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

## ธุรกิจสินเชื่อ

1. สินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) สำหรับผู้ประกอบการพาณิชย์ อุตสาหกรรม ธุรกิจบริการ แบ่งเป็น
  - 1.1. เงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan) สนับสนุนสินเชื่อเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สำหรับการลงทุนใหม่ ขยายงาน, สินเชื่อเพื่อ Refinance จากแหล่งเงินเดิม หรือ การปรับโครงสร้างทางการเงิน เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้ผู้ประกอบการ และยังรวมถึง การให้สินเชื่อเพิ่ม Top up สำหรับลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ดี
  - 1.2. เงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนให้กิจการ รองรับการค้าขายตัวของธุรกิจที่ต้องการสภาพคล่อง
  - 1.3. หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee)
2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ สำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ แบ่งเป็น
  - 2.1. วงเงินกู้ค้ำที่ดิน (Bridging Loan) เพื่อใช้ซื้อที่ดินสำหรับการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์
  - 2.2. วงเงินกู้เพื่อพัฒนาโครงการ (Project Finance) รวมสินเชื่อระยะยาว เงินทุนหมุนเวียนและบริการหนังสือค้ำประกัน
  - 2.3. วงเงิน Stock Finance สำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่มีบ้านหรือคอนโดมิเนียมที่สร้างเสร็จแล้วและต้องการสินเชื่อในระยะสั้นเพื่อเพิ่มสภาพคล่องโดยใช้บ้านหรือคอนโดมิเนียมในโครงการบางส่วนมาเป็นหลักประกัน
3. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ – รถยนต์ (FLEET) สนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ จำนวนตั้งแต่ 2 คันขึ้นไป (FLEET) โดยเป็นรถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจขนส่งสินค้าหรือขนส่งผู้โดยสาร หรือใช้ในกิจการของผู้เช่าซื้อ อันนำมาซึ่งรายได้ของธุรกิจหรือเอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ
4. สินเชื่อรายย่อย (Retail) ได้แก่ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

## รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิด หรือ ผิดฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

The Company operates a financial business under the Financial Institutions Business Act B.E. 2551, providing various financial services as follow:

## Lending Business

1. Commercial Loans: To support entrepreneurs in businesses of commerce, industries, services.
  - 1.1 Long Term Loan: To support for acquiring assets in order for investments, business expansion, refinancing from the former lenders, re-appropriating financial structure to having more flexible running business, and also providing Top-Up loan to our good existing customers.
  - 1.2. Working Capital: To support for running businesses, adding financial liquidity to serve business expansion.
  - 1.3. Letter of Guarantee
2. Real Estate Business Loans: To support entrepreneurs in real estate business.
  - 2.1 Bridging Loan: To support for acquiring land plots for development of property projects.
  - 2.2 Project Finance: Long Term Loan, Working Capital, and Letter of Guarantee.
  - 2.3 Stock Finance: To support entrepreneurs having some ready-built houses and/or condominium units which enable to be used as collaterals to secure loans purposed for investments / increasing financial liquidity / business expansion.
3. Commercial Auto Loans (Fleet Cars): Each loan for purchasing at least 2 cars used to support and/or generating revenues in businesses of Logistics / Transportation / Hire Purchase.
4. Retail Loans: Housing Loan, Secured Personal Loan.

## Data relating to supervisor-imposed fines by the Bank of Thailand

None of Violation of particular section of Laws/ Regulations.



# ลดต้นทุนกระดาษ ปรับองค์กรสู่ดิจิทัล

## Paperless : path to digital transformation

### บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ในการบริหารงานของคุณพณาวรรณได้ให้แนวคิดและแนวทางของการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ภายในองค์กร ให้คำนึงถึงการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ซึ่งถือได้ว่าเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและเป็นการดูแลสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ จึงได้ตั้งโครงการลดกระดาษ เริ่มต้นจากการนำกระดาษกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) ซึ่งจะคัดแยกและแปรสภาพหมึกเวียนกระดาษกลับมาใช้ใหม่ และลดปริมาณการใช้กระดาษ (Reduce)

รวมถึงสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงขบวนการการทำงานโดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานภายในบริษัทฯ (Digital Transformation) ในรูปแบบการอนุมัติผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Approval Workflow) มากขึ้น เช่น การเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ของพนักงาน, การเบิก Stationary, การรายงานความเสี่ยง, การขอความช่วยเหลือจากแผนก IT, การประเมินผลงานแบบออนไลน์, การจัดประชุมคณะกรรมการต่างๆ, การฝาก-ถอนเอกสารสำคัญต่างๆ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึง การประกาศและการประชาสัมพันธ์ต่างๆ ด้วยเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

นอกเหนือจากการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน พนักงานและผู้บริหารยังสามารถทำงานได้ทุกที่ทุกเวลา (Anytime Anywhere) ได้อย่างปลอดภัย อีกทั้งประโยชน์ที่ตามมาเมื่อหน่วยงานต่างๆ ได้เรียนรู้และเข้าใจการใช้งานเอกสารอิเล็กทรอนิกส์เป็นอย่างดีแล้ว ก็จะสามารถลดการทำงานที่ซ้ำซ้อน โดยเฉพาะผู้สร้างเอกสารจะสร้างเพียงครั้งเดียวจากนั้นเผยแพร่เพื่อใช้งานร่วมกันได้หลายหน่วยงาน การดำเนินกิจกรรมต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ ก็เกิดตามมาได้อีกหลายอย่าง เช่น การเผยแพร่ไฟล์เอกสาร, ไฟล์รูปภาพ, วาระการประชุมรวมถึงเอกสารประชุมอิเล็กทรอนิกส์, การประชุมแบบออนไลน์ การนัดหมายหรือส่งหนังสือเชิญแบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนั้น Digital Transformation จึงเป็นการสร้างคุณค่าการทำงานได้เป็นอย่างดี บริษัทฯ ได้เลือกรูปแบบ PDF ไฟล์ในการจัดเก็บ เพราะนอกจากประหยัดพื้นที่ ใช้งานง่าย การแสดงผลก็รวดเร็ว ยังเป็นรูปแบบที่ทั่วโลกใช้งานกันอย่างแพร่หลาย ปัจจุบันมีการดำเนินการยกเลิกการใช้กระดาษในการพิมพ์เอกสารในหลายหน่วยงาน (Paperless) โดยหันมาใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์ในการเผยแพร่และจัดเก็บ วัตถุประสงค์เพื่อก้าวสู่ยุคดิจิทัลอย่างสมบูรณ์แบบต่อไป

### Advance Finance Public Company Limited

Under the mangement of Ms.Panawan Wongakkarakul has guided the company's operation's process and all internal activities aiming to achieve the utmost use of resources management at maximum efficiency in which showing the company's socially responsibility at the same time and environmental cared.

The Company has initiated paperless project by using recycling and reusing both pages of paper thus reduing the amount of paper consumed in company. Including support, the digital transformation of work process by implementing electronic approval workflow to replace paper form thus enhance the Company's efficiency such as reimbursement, stationery request, operational risk report, IT Service, online probation and yearly appraisal process, board meeting, custodian, and announcement via electronic media.

Besides from increasing work efficiency, all AF's staff and management team can safely work anytime and anywhere. Consequently, when the use of electronic document is fully comprehended, the redundant of work process is significantly decreased. Document will be created one time and distributed to be used and shared by several departments. One step of digital transformation activity leads to others several activities such as distribution of digital files, digital picture files, board meeting agenda in electronics files, online meeting as well as electronics meeting invitation letter.

Hence, digital transformation has proven to add job value. The Company has chosen PDF file type as storage file as it's economical storage, easily to use, fast process and world-wide acceptable applicable.

At present, the Company has abolished the printing of paper in many departments and replaced it with electronic media both in storage and distribution to serve the purpose of becoming one of digitally transformation company.





## ข้อมูลองค์กร General Information

### ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท เลขที่

0107547000541

ประเภทธุรกิจ

บริษัทเงินทุน

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส

87/2 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2626 2300

โทรสาร 0 2626 2301

เว็บไซต์ <http://www.advancefin.com>

อีเมล : [af.info@advancefin.com](mailto:af.info@advancefin.com)

### หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียน

จำนวน 1,250,000,000 บาท แบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ

จำนวน 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว

จำนวน 1,250,000,000 บาท

เป็นหุ้นสามัญ

จำนวน 1,250,000,000 หุ้น

### บุคคลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี

นางสาวศรัญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชั้น 33 อาคารเลคริชดา 193/136-137 ถนน รัชดาภิเษก

คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

คู่ ป.ณ. 1047 กรุงเทพมหานคร 10501

โทรศัพท์ : 0-2264-9090

โทรสาร : 0-2264-0789-90

นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โทรศัพท์ : 0-2626-2402

โทรสาร : 0-2626-2302

## Company Information

Company Name	Advance Finance Public Company Limited
Registration No.	0107547000541
Type of Business	Finance Business
Main Office	40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place, 87/2 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330 Telephone: 0-2626-2300 Fax : 0-2626-2301 Website : <a href="http://www.advancefin.com/">http://www.advancefin.com/</a> Email : <a href="mailto:af.info@advancefin.com">af.info@advancefin.com</a>

## Company Shares

Registered Capital	1,250,000,000 Baht
Ordinary Share	1,250,000,000 Shares : Par Value : 1 Baht
Paid-Up Capital	1,250,000,000 Baht
Ordinary Share	1,250,000,000 Shares

## References

Auditor	Miss Saranya Pludsri Certified Public Accountant (Thailand) NO. 6768 EY Office Limited 33rd Floor, Lake Rajada Office Complex 193/136-137 Rajadapisek Road Klongtoey, Bangkok 10110 G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand Telephone : 0-2264-9090 Fax : 0-2264-0789-90
Investor Relations	Miss Panawan Wongakkarakul Chief Executive Officer Telephone : 0-2626-2402 Fax : 0-2626-2302



## โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน Remuneration Structure and Employee Benefits

เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทฯ ต้องรักษานักบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันขับเคลื่อนให้บริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความสุขในการทำงาน มีความรู้สึกมั่นคงในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ โดยกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพสะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุง หรือ กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

In order to ensure that the Company has a remuneration structure that reflects the objectives and related risks for each department, especially in this rising competitive business climate, the Company has to retain staff members that are qualified, knowledgeable, skillful, experienced as well as honest and integrous to be the core that drives the Company to achieve its goals. The Company has placed an importance in maintaining the staff member's morale, joy of teamwork, love, affiliation and sense of belonging and security towards the Company by putting together a sound and effectual remuneration structure that reflects the objectives and risks of each department. The remuneration structure's efficiency should be regularly monitored and assessed in order to improve or impose extra measures to ensure the remuneration structure supports the operations of the Company in every respect.



## นโยบายจ่ายเงินปันผล Dividend Payment Policy

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นอยู่รวมทั้งข้อกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลนอกจากโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมติคณะกรรมการบริษัท กรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยคณะกรรมการบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

The Company has a policy to pay dividends at a rate of not less than 50 percent of the annual net profit. In considering the dividend payment, such dividends are subject to change depending on cash flow, investment plans, conditions and terms of contracts to which the Company is bound, including legal necessities and appropriateness in the future.

In this regard, the dividend payment shall be in comply with the Company's Articles of Association, which stipulates that the Company shall not pay dividends unless approved of such dividend payment from the resolution of the shareholders' meeting or from the resolution of the Board of Directors for interim dividend payment. The Board of Directors may pay interim dividends to shareholders occasionally, when it is lucrative to do so and report to the shareholders' meeting for acknowledgment in the next shareholders' meeting.

In addition, dividend payment must be in accordance with relevant laws and announcements to the Bank of Thailand.



# โครงสร้างผู้ถือหุ้น

## Shareholder Structure

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	125,000,000	10.00
2	บริษัท บริดจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	125,000,000	10.00
3	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	10.00
4	นายสมโภชน์ อาหุนัย	125,000,000	10.00
5	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	8.34
6	นางดารณี หวังใจ	75,096,125	6.01
7	นายณรงค์ พรศรีนิยม	72,304,367	5.78
8	นางอำไพ หาญไกรวิไลย์	66,753,638	5.34
9	บริษัท บิลเลียน อินโนเวทีด กรุ๊ป จำกัด	65,000,000	5.20
10	บริษัท เอวายเค เวนเจอร์ส ลิมิเตด	62,375,000	4.99
	รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	945,794,830	75.66
	ผู้ถือหุ้นอื่น	304,205,170	24.34
	รวมหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,250,000,000	100.00

### การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ปี 2563	ปี 2564	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	104,265,700	-
2	นายมานพ อู่สารสิริพงศ์	-	-	-
3	นายณพล มิ่งจินดา	-	-	-
4	นายพัฒนสุข จามรจันทร์	-	-	-
5	นายธรรมรัตน์ หอญูมาสุกรี	-	-	-
6	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	-	-	-
7	นายวรุตม์ บุณกุล	-	-	-
8	นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-
9	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	125,000,000	-
10	นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช	125,000	125,000	-

### หมายเหตุ

นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 25 สิงหาคม 2564

The Company's shareholder structure as of May 13, 2021

No	Name of Shareholders	No. of shares	Percent of Total NO. of shareholder
1	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	10.00
2	Brooker Group Public Company Limited	125,000,000	10.00
3	Mr. Amorn Sapthaweeul	125,000,000	10.00
4	Mr. Somphote Ahunai	125,000,000	10.00
5	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	8.34
6	Mrs. Daranee Huachai	75,096,125	6.01
7	Mr. Darong Pornsriniyom	72,304,367	5.78
8	Mrs. Amphai Harnkrivilai	66,753,638	5.34
9	Billion Innovated Group Company Limited	65,000,000	5.20
10	AYK Ventures Limited	62,375,000	4.99
	<b>Sum of top ten shareholders</b>	<b>945,794,830</b>	<b>75.66</b>
	Other shareholders	304,205,170	24.34
	<b>Total paid up capital</b>	<b>1,250,000,000</b>	<b>100.00</b>

#### The Company's share held by the directors

No	Directors' Name	2020	2021	+ / (-)
1	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	104,265,700	-
2	Mr. Manop Oulansiripong	-	-	-
3	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
4	Mr. Pathnasook Chamonchant	-	-	-
5	Mr. Thammarat Horboonmasuth	-	-	-
6	Mr. Panya Chanyarungrojn	-	-	-
7	Mr. Varut Bulakul	-	-	-
8	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
9	Mr. Amorn Sapthaweeul	125,000,000	125,000,000	-
10	Mr. Chawanat Ajcharyavanich	125,000	125,000	-

#### Remarks

Mr. Chawanat Ajcharyavanich resigned from the Director effective from August 25, 2021



DIGITALLY CONNECTED



# รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2564

## Report of the Board of Audit Committee for 2021

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทเงินทุนแอดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

1. ดร.นพดล มิ่งจินดา  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2562)
2. นายพัฒนสุข จามรจันทร์  
กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)
3. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์  
กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2563)

โดยมี ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้งสิ้น 5 ครั้ง เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และได้มีการบันทึกทั้งเสียงและภาพการประชุมตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้

เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 5 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. **การสอบทานรายงานทางการเงิน** โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินประจำปี 2564 ที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

2. **การสอบทานและประเมินผลระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ** โดยสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนได้อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน แผนปฏิบัติงานสอบทานสินเชื่อ และเห็นชอบแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ได้พิจารณาอนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งพิจารณาเห็นชอบผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน

3. **สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์** เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. **การเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี** พิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพที่ผ่านมา และหลักการกำกับดูแลกิจการ

ตลอดจนความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชีตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัทฯ

**5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** เพื่อให้มั่นใจว่า มีการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

**6. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ** โดยพิจารณาทบทวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

โดยสรุปในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติภารกิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ให้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดจนมีการติดตามการบริหารงานของบริษัทฯ ในประเด็นต่าง ๆ ที่พบจากการสอบทานและการรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบทานสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งไม่พบการปฏิบัติงานใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัทฯ สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ สำหรับปี 2565 ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.นพดล มิ่งจินดา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2565





The Board of Audit Committee of Advance Finance Public Company Limited (“the Company”) was appointed by the Board of Directors with an acknowledgement by the Bank of Thailand.

As at 31 December 2021 the Company Board of Audit Committee comprises three Independent Directors who are knowledgeable and well equipped with experiences and understandings of finance and accounting matters to perform their fiduciary duties and responsibilities in reviewing the integrity and reliability of the Company financial positions, business performances, and related matters, the Committee includes;

1. Dr.Noppadol Mingchinda  
Chairman of the Committee (Appointed as members of the Committee on 1 June 2019, and as Chairman of the Committee on 27 September 2019)
2. Mr.Pathnasook Chamonchant  
Member of the Committee (Appointed on 13 November 2019)
3. Mr.Panya Chanyarungrojn  
Member of the Committee (Appointed on 24 July 2020)

While serving as the Secretary to the Committee is Dr.Sunetra Saengratanagul, the Company Executive Vice President of the Internal Audit Department.

During the year 2021, due to the widespread of Coronavirus Disease 2019 (COVID-19), the Committee held five electronic meetings with audiovisual records throughout the meetings, according to EMERGENCY DECREE ON ELECTRONIC MEETINGS, B.E. 2563 (2020). Each Committee Member attended to and participated in every meeting to perform their fiduciary duties and responsibilities. Besides, officers whose jobs relating to the subject matters under review of the Committee were also invited to attend the

relevant meetings. These includes, but not limited to the Company relevant Line Management, Head of Internal Audit. The Company Auditor held five review meetings with the Committee. During the year, following tasks were carried out by the Committee in accordance with the Committee Charter approved by the Company Board of Directors:

**1. Financial reports** : assess and analyze reports of the Company quarterly and yearly financial statements for the year 2021 together with related disclosures as reviewed and/or audited by the Company Auditor.

**2. Internal control system, internal audit practices, and credit review system** : evaluate and assess adequacies and effectiveness of the Company internal control system, annual internal audit program and activities, study and scrutinize the findings and risk assessment impacts in the internal audit reports review the management responses, monitor and follow up on progress of corrective actions, etc. Examine and opine on the performances of the Company credit review process and compliance activities. The Committee also reviewed and approved the Company annual Internal Audit Plan and Credit Review Plan, endorsed the Company annual Compliance Plan, reviewed and approved annual performance appraisal of the Head of Internal Audit and the Head of Credit Review Unit, and ratified annual performance appraisal of the Head of Compliance. The independencies of these units from the Company line management have therefore been established.

**3. Good governances and governing principles** : Evaluate and assess Company operations to ensure strict adherence to Company policies, procedures, work rules, code of conducts, and business practices. The Committee also ascertains that all business activities are carried out in full compliance with applicable laws and regulations of relevant regulatory bodies.

**4. Company Auditor :** take into consideration of audit standards, audit practices, professional ethics, reliability and integrity, corporate governance principle, and reasonableness of proposed audit fees.

**5. Related Party Transactions (RPTs) :** review to ensure that RPT transactions that may lead to conflicts of interest, if any, are carried out and executed within the purview of applicable and relevant rules, regulations, laws, and market code of conducts, and that RPT transactions are properly disclosed.

**6. Quality Assurance :** conduct annual review of the Committee Charter to keep up to date the publications and releases of new rules, regulations, announcements, of the Bank of Thailand, and related regulatory bodies. Every member of the Committee performs annual self-review and Committee review of their work performances to identify strengths, weaknesses, and/or possible areas for improvements in carrying out of duties and responsibilities of the Committee.

Throughout the year 2021, members of the Board of Audit Committee had abided by its Charter and performed their fiduciary duties and responsibilities with care and diligence. All pending matters that are brought to the attention of the Committee and reported by the Company Internal Audit Department, the Credit Audit Department, the Company Auditor, the Auditors of Bank of Thailand, the Auditor of relevant regulatory bodies, if any, are closely monitored, progress of corrective actions are followed up. The Committee regularly observes and reports every significant matter to the attention of the Board of Directors together with opinions and recommendations for the benefit of the Company and every stakeholder.

Last, the Committee opines that the accompanying Company financial statements and related Notes to the Financial Statements, all material aspects are fairly presented and disclosed in accordance with the Thai Financial Reporting Standards (TFRSs), without any significant flaws and deficiencies, thus resulting in the reliability and integrity of the Company financial information. All potential conflict of interest transaction, if any, is adequately reviewed and verified to ensure its reasonableness, proper transaction value. Internal Control Systems of the Company are adequate and function effectively, and all operations of the Company are strictly adhered to relevant laws and regulations. After careful evaluations, the Committee recommended to the Board to propose reappointment of EY Office Limited to the Annual General Meeting of the Shareholders for approval to be the Company Auditor for the fiscal year 2022 together with their quote of annual audit fees.

On behalf of the Board of Audit Committee



(Dr. Noppadol Mingchinda)  
Chairman of the Audit Committee  
25 February 2022



**DIGITALLY CONNECTED**



## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ Duties and Responsibilities of the Audit Committee

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
  2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
  3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
  4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีของบริษัท
  5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
  6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
  7. รายงานข้อตรวจพบหรือข้อสงสัยที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  8. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
  9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
1. Review the Company's financial reports to ensure accuracy and adequacy
  2. Review and ensure the effectiveness of internal control, internal audit and credit review
  3. Review to ensure compliance with the laws and any regulations, regulate the financial institution business
  4. Select and propose to the Board of Directors and Shareholder meetings the appointment including propose the Company's auditor and annual audit fee
  5. Review to ensure the Company's disclosure, especially the accuracy and completeness of connected transactions or transactions that may result in possible conflicts of interest
  6. Conduct the Audit Committee Report and disclose it in the Company's annual report
  7. Report the significance findings or suspicion to the Board of Directors for correction within the reasonable time
  8. Conduct the performance appraisals of the Head of Internal Audit Department, Credit Review Unit and Compliance Department to promote their independence
  9. Perform other assignments from the Board of Directors with concurrence of the Audit Committee



# รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2564

## Risk Oversight Committee Report Year 2021

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการทุกท่านมีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ดังนี้

1. นายธรรมรัตน์ หอนูญมาสุทธิ์  
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายปัญญา จรรย์ราษฎร์  
กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์  
กรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยมีคุณณพวรรณ เกิดศิริ รักษาการหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาในแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เชิญฝ่ายบริหารและผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. รับทราบรายงานการประเมินความเสี่ยง 7 ด้าน
  - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
  - ความเสี่ยงด้านเครดิต
  - ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
  - ความเสี่ยงด้านการตลาด
  - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
  - ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
  - ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. รับทราบความเพียงพอของเงินกองทุน
3. รับทราบการจัดทำแบบจำลองเพื่อการคำนวณการันสำรอง (ECL)

4. รับทราบการกันสำรองเพิ่ม (Management Overlay)
5. รับทราบรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง เพื่อการคำนวณการันสำรองแบบรายกลุ่ม (Collective Approach)
6. เห็นชอบรายงานการประเมินความพอเพียงของกองทุน (ICCAP Report ประจำปี 2563)
7. พิจารณาเห็นชอบ เรื่อง Limit และ Stress Test ประจำปี 2565
8. พิจารณาแผนงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ประจำปี 2565

โดยสรุปในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติภารกิจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงในการ

- ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
- มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ



Advance Finance's Risk Oversight Committee has been appointed from Board of Directors' meeting and has been approved from Bank of Thailand. The Committee includes 3 highly qualified and experienced independent directors. As of 31 December 2021, the Risk Oversight Committee comprised of 3 qualified members that has knowledge and experience in financial institution's risk involvement. The appointed risk oversight committee included:

1. Mr.Thammarat Horboonmasuth  
Chairman
2. Mr.Panya Chanyarungrojn  
Member of Risk Oversight Committee
3. Mr.Manop Oulansiripong  
Member of Risk Oversight Committee

Ms. Nopawan Kertsiri who is Chief Financial Officer also an acting head of Risk Management and Planning Department, has been appointed as the secretary of Risk Oversight Committee.

In the year 2021, the Risk Oversight Committee has 4 meetings and all committees had attended all 4 meetings. Risk Oversight Committee has invited related executives' officers to attend the meeting. Overall, Risk Oversight Committee has fulfilled duties and responsibilities as follows:

1. Acknowledgement of 7 risk assessment reports
  - Strategic Risk
  - Credit Risk
  - Liquidity Risk
  - Market Risk
  - Operation Risk
  - Reputation Risk
  - Information Technology Risk
2. Acknowledgement of Capital Adequacy
3. Acknowledgement of expected credit loss model calculation (ECL)
4. Acknowledgement of Management Overlay

5. Acknowledgement of creditability testing report and efficiency of model for calculation for collective approach reservation (Collective Approach)
6. Approved of ICCAP Report of year 2020
7. Approved of Limit and Stress Test of Year 2022
8. Approved of Risk Management and Planning Department's planning of Year 2022

In conclusion in year 2021, Risk Oversight Committee has fulfilled duties and responsibilities by using skills and experience in risk management as follows:

- Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk appetite framework.
- Supervise management including head of risk management and planning department to comply with the policy and risk management strategy within acceptable risk appetite.
- Supervise strategy regarding capital fund and liquidity management policy and liquidity management to cover financial institutions various risk factors to be in line with the approved risk appetite limit.
- Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur.
- Report to the Board of Directors in relation to the financial institutions' risk position, risk management efficiency and status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.
- Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance

# การบริหารความเสี่ยง

## Risk Management

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง สถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก คณะกรรมการบริษัทเงินทุนแอดวานซ์ จำกัด (มหาชน) จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ดังนี้

- นายธรรมรัตน์ หอนบุญมาสุทธิ ประธาน
- นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ กรรมการ
- นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ กรรมการ

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและ

ปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

6. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

- (1) การระบุความเสี่ยง
- (2) การประเมินวัดค่าความเสี่ยง
- (3) การติดตามความเสี่ยง
- (4) การควบคุมและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระเพื่อให้มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

### 1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยการมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และ





คณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณ เป็นผู้ติดตามและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปี ที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงภายใน และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

## 2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรอง โดยบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อทำหน้าที่กลั่นกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง

## 3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะลงบันทึกในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเก็งกำไร และไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ จึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า โดยบริษัทฯ มีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจ

เกิดขึ้นให้อยู่ภายในพาดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทฯ รวมถึงมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านตลาดอีกด้วย

## 4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินสดออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบสภาวะวิกฤตต่างๆ ด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤตด้านสภาพคล่องต่างๆ ทั้งวิกฤตเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤตของทั้งระบบ และวิกฤตรายสถาบันและระบบประกอบกัน

บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

## 5.การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงานระบบงาน หรือเหตุภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท



ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

#### ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหารการกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัติ ความเพียงพอของบุคคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆ ที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

#### ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือข้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้น้องงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน กำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่างๆ ที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. การประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงตนเอง ตามหลักการ COSO
2. การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามสาเหตุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
3. การรายงานและการบันทึกเหตุการณ์ความบกพร่อง/เสียหาย หรือผิดปกติ
4. การจัดทำแผนฉุกเฉินประจำฝ่าย

#### 6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวข้องกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทฯ ด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

#### 7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์(cyber threat)

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุมและกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูงประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยงผลกระทบ และแนวทางแก้ไข



The Company is aware of the significance of risk management as the fundamental of sound financial business operations. The risk management aims to enable the Company to manage all risks to business as targeted and at an acceptable level in accordance with the Bank of Thailand's regulations and good corporate governance principles. Advance Finance's BOARD of Directors appointed a Risk Oversight Committee that included:

1. Mr.Thammarat Horboonmasuth  
Chairman
2. Mr.Panya Chanyarungroj  
Member of Risk Oversight Committee
3. Mr.Manop Oulansiripong  
Member of Risk Oversight Committee

The Risk Oversight Committee operates under the Charter that specified duties and responsibilities as follows:

1. Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk supervision framework.
2. Supervise management including head of risk management to follow the policy and risk management strategy within risk limits.
3. Supervise the strategy in capital fund and liquidity management to cover financial institution's various risks factors to be in line with the approved risk limits.
4. Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur. Risk Oversight Committee (ROC) should discuss and share opinions with Audit Committee (AC) to evaluate that company's risk management policy and strategy cover all aspects of risks including emerging risks and ensure that the policy and the strategy are followed efficiently and effectively
5. Report to Board of Directors in relation to the financial institution's risk position, risk management efficiency and the

status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.

6. Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance.

The Risk Oversight Committee is in charge of managing overall risks of the Company by setting and reviewing strategies and managing risks to ensure a balance between risk and return.

Principally, the Company's risk management strategies consist of

- (1) Risk Identification
- (2) Risk Measurement
- (3) Risk Monitoring
- (4) Risk Reporting and Control

In order to manage risks at an appropriate level and in line with good governance, other sub-committees, e.g. the Assets and Liabilities Management Committee, the Credit Committee and the Debt Restructuring Committee have been formed to be responsible for each specific risk to ensure the Company's risk management efficiency. The Internal Audit Department has independence to review the risk management system to make sure the confidence in the risk management efficiency.

The Company's risk management covers the following areas:

## 1. Strategic Risk Management

A strategic risk is risk from formulation of a strategic plan, business plan, and implementation that is inappropriate or inconsistent with internal factors and external environment that affect the Company's income, capital fund or existence of business.

The Company prepares its strategic plan, business plan and budgeting plan annually in cooperation with all related parties: departmental levels, top management and the Board of Directors. Such plans are regularly monitored and reviewed by the Planning and Budgeting Committee to enhance the Company's competitiveness, business operations and risk control taking into consideration internal and external factors, including economic uncertainties.

## 2. Credit Risk Management

A credit risk refers to risk that a borrower or counterparty may default on contractual obligations and a chance that a borrower's or counterparty's credit risk rating is downgraded that may affect the Company's income and capital fund.

The Company develops its credit risk management procedures continuously and provides clear follow-up and review of relevant policies and criteria such as conducting loan transactions, loan classification and loan provisions by specifying explicit approval authority and setting the Credit Committee to consider corporate loans, credit scoring for retail loans, Credit risk management group for screening and monitoring credit, regular loan reviews by an independent unit, credit concentration limits and stress testing.

## 3. Market Risk Management

A market risk means risk arising from the movements of interest rates, currency exchange rates and securities prices in the money and capital markets which would have a negative effect on the Company's income and capital fund.

The Company has no policy to invest in a trading book for taking advantage of higher prices or speculation and foreign currency related transactions; therefore, the Company manages the market risk that arises only in a banking book.

Additionally, the Company has managed the interest rate risk arising from interest rate changes in assets and liabilities that may affect net interest income for the next 12 months

by using Interest Rate Gap Model including stress test to ensure that any possible effects are within the approved risk limits.

## 4. Liquidity Risk Management

A liquidity risk refers to risk that a financial institution fails to pay debts and encumbrance upon due as a result of inability to convert assets into cash or insufficient fund or providing adequate fund with unacceptable costs that may affect the Company's income and capital fund.

The Company closely manages its liquidity to meet the market condition and competition by maintaining its fund distributions and depositors' tenor to conform to loan granting, using Liquidity Gap Analysis Model to analyze and track cash inflows and outflows, providing liquidity stress testing and setting liquidity risk tolerance, etc to comply with the Company's liquidity risk management policy. In addition, the company has liquidity contingency plan to prepare in the event of a liquidity crisis, including specific financial institutions crisis or systemic banking crises and both crisis together.

The Company still focuses on holding high-quality liquid assets without obligations that can be converted into cash quickly to serve clients' withdrawal in both normal and crisis situations.

## 5. Operational Risk Management

An operational risk is risk that may cause damage to the Company as a result of the lack of good governance and appropriate control within an organization relating to internal operating procedures, personnel, or external incidents that in turn affect the Company's income and capital fund.

The significant operational risk factors consist of

### Internal Risk Factors:

- Efficiency of the internal control system includes structures and environment that facilitate adequate



**DIGITALLY CONNECTED**



and efficient internal control e.g. the organization structure, delegation of power, auditing, including standard operating procedures.

- Efficiency of human resources refers to quality, qualification and sufficiency of major positions.
- Efficiency of information technology and information security system to support working procedures.

#### External Risk Factors:

- Natural disaster, riots or turmoil.
- Frauds committed by external parties.
- Disruption of public utility or telecommunication and network services.

The Company realizes that the sound management of operational risk will increase the efficiency in service providing, control costs and reduce a chance of business losses. As such, the Risk Management and Planning Department is responsible for operational risk management by emphasizing the participation from all level of staff, holds an annual meeting to review knowledge and understanding of operational risk management, and ensures that all departments can evaluate the annual operational risk effectively and efficiently. Furthermore, the previous year's operational risk assessment results will be advised in the meeting.

The significant measures for operational risk management include setting written authorities e.g. authority to acts on behalf of the Company, transaction approval authority and signature authority in important documents, preparing policies or practical guidelines for major transactions, exception reporting and contingency plan to ensure the Company's appropriate operational risk management. Hence, annual activities covering both internal and external risk factors are set by the Risk Management and Planning Department at reasonable costs appropriate to transaction volumes and service complexity as follows:

1. Control Self-Assessment (CSA) based on the COSO principal.
2. Operational Risk Assessment (ORA) categorized by types of causes of possible risks.
3. Operational Error/Loss/Exception Event Report/Memo
4. Departmental Contingency Plan (DCP)

## 6. Reputation Risk Management

Reputation risk is the risk associated with the perception of third parties that may be influenced or linked to political, economic and social issues, as well as the image and expectations of the Company which may affect the company's operations.

The company has a reputation risk management by specifying risk factors and risk indicator. Then, the company constantly monitor the reputation risk so that the company can specify the solution or reduce the risk in a timely manner.

## 7. Information Technology Risk Management

Information technology risk is the risk that may arise from the use of information technology in business operations. Which will affect the system or the operation of the company including the risks from cyber threats.

The company has a process for creating and reviewing operation plan and annual budget. There is an Information Technology Committee which set the operational direction as received by the management with related parties at different levels from user level to management level included in the committee. The company is aware of the risks arising from the use of information technology and the importance of information security, therefore, the company sets the Information Security Policy in accordance with the management framework and the company's business operations. In Addition, there is the information technology risk assessments, which identify risk factors, effects, and solutions to reduce risks.

## รายงานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ปี 2564

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) รวมจำนวน 3 ท่าน โดยมี (1) นายพัฒนสุข จามรจันทร์ เป็นประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) (2) นายวุฒ บูลกุล เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) และ (3) นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ)

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 1 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนวาระตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



(นายพัฒนสุข จามรจันทร์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8 กุมภาพันธ์ 2565



## Nomination and Compensation Committee Report 2021

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

Advance Finance Public Company Limited's Nomination and Compensation Committee consists of 3 members : 1 independent director and 2 non-executive directors, (1) Mr.Pathnasook Chamonchant as Chairman (independent director), (2) Mr.Varut Bulakul as member (non-executive director) and lastly (3) Ms.Kantima Pornsriniyom as member (non-executive director).

In 2021, the Nomination and Compensation Committee has performed its duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors under the charter of the Nomination and Compensation Committee and has held 1 meeting with the following agendas.

1. To consider and select suitable and qualified person(s) for the position of Director of the Company in place of Director(s) retiring term according to the Company's Article of Association, Articles 21 to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.
2. To consider and select suitable and qualified person(s) for managerial and directorial positions for sub committee to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval

On behalf of the Nomination and Compensation Committee



(Mr.Pathnasook Chamonchant)

Chairman of the Nomination and Compensation Committee

8 February 2022

# หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

## Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

### 1. บทบาทหน้าที่ในการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์การให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะประโยชน์และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

### 2. บทบาทหน้าที่ในการกำหนดค่าตอบแทน

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยดูแลให้กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ต้องกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

The Nomination and Remuneration Committee has important roles and responsibilities as follows;

### 1. Recruitment roles

The committee is responsible for making policies, determine criteria and procedures for the selection of directors, counsel and Chief Executive Officer (CEO), selecting and nominating suitable people for the position of directors, committee members, the CEO and the counsel. The committee also has to oversee that the Board of Directors retains an appropriate structure, size and balance of skills needed by the organization. The committee should also oversee any organization changes so that they are in line with the changing environment and should provide mechanisms or tools to support the selection and nomination of the candidates for the Board of Directors to ensure that they have skills, experiences and resources in various fields that will be useful in executing any business operations in compliance with the direction and strategy of the Company.

### 2. Roles and responsibilities in the determination of remuneration

The Company is responsible for determining remuneration and other benefits policies, and for overseeing that remuneration and other benefits for the directors and the CEO are determined with reference to their duties and responsibilities. In addition, the committee must establish criteria for the evaluation of the Board of Directors and the CEO in order to adjust their annual remuneration according to their performance of their duties responsibilities and risks involved.







# SUSTAINABLE COMMUNITY

## ความรับผิดชอบต่อสังคม Corporate Social Responsibility

### บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อสังคม ในการพัฒนา คุณภาพ  
ชีวิตของเกษตรกรโดยการช่วยเหลือให้ชีวิตสัตว์ จึงได้ให้ชีวิตโดย  
การร่วมบริจาคผ่าน



## โครงการ ไถ่ชีวิตโค-กระบือ

ณ วัดกู่ จำนวน 6 ตัว ใน  
วันที่ 10 มีนาคม 2564 โดย  
โค-กระบือเหล่านี้ จะถูกนำไป  
ที่ศูนย์การเรียนรู้ บ้านโป่ง  
ศรีนคร จังหวัดเชียงราย เพื่อใช้  
ในการขยายพันธุ์และทำปุ๋ย  
มูลสัตว์โดยจะไม่หวนกลับมาคืน  
มายังโรงฆ่าสัตว์อีก





## Advance Finance Public Company Limited

realized the importance of improving farmer's life quality through saving the life of cattle. Therefore, we had raised fund to purchase livestock from slaughterhouse through Wat Ku project. On 10 March 2021, we have saved 6 cattle and these 6 spared livestock would be under the care to Center Knowledge at Ban Pong Sri Nakon at Chiang Rai province for the rest of their lives, without returning to slaughterhouses again, and would be used for breeding and natural fertilizers.

“

*Saving  
cattle's  
life*

”

## Balance sheet

<b>Assets</b>	<b>1,734,826</b>
Current assets	88,905
Non-current assets	1,645,921
<b>Liabilities</b>	<b>166,630</b>
Current liabilities	110,327
Non-current liabilities	56,303
<b>Equity</b>	<b>74,393</b>
Paid-in capital	72,921
Retained earnings	1,472



## Equity statement

<b>Current year</b>	<b>1,774,576</b>
Comprehensive income	88,905
Issue of share capital	23,853
Dividends	
<b>Previous year</b>	<b>166,630</b>
Comprehensive income	110,327
Issue of share capital	56,303
Dividends	67,676



## Income statement

<b>Revenues</b>	<b>12,978,516</b>
Net sales	12,873,882
Investment	104,634
<b>Expenses</b>	<b>6,372,535</b>
Research and Development	1,385,395
Selling expenses	4,439,118
Other expenses	548,022
<b>Income</b>	<b>6,505,981</b>



## Cash flow statement

<b>Operations</b>	<b>12,978,516</b>
Net earnings	12,873,882
Depreciation	104,634
<b>Investing</b>	<b>6,372,535</b>
Real estate	1,385,395
Equipment	4,439,118
<b>Financing</b>	<b>6,505,981</b>
Notes payable	6,505,981



# FINANCIAL STATEMENTS

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 13 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด





## เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนอง ต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

*Okom Alinob*

ศรัญญา ผลัดศรี  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768  
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2565





บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	3,093,922,051	2,660,831,687
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	240,177,809	352,478,910
เงินลงทุนสุทธิ	11	4,130,067,238	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	4,396,867,690	4,299,682,951
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	278,603,018	286,050,348
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	17	6,055,028	9,600,204
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	22	19,161,411	9,512,818
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18, 29	16,321,330	12,059,591
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	37	37,765,383	6,172,435
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน		7,635,456	8,859,405
ลูกหนี้กรรมบังคับคดี		24,089,150	34,030,850
สินทรัพย์อื่น	19	9,845,579	11,213,001
รวมสินทรัพย์		12,260,511,143	12,163,215,890

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	20, 29	7,882,331,970	5,549,225,666
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	2,809,650,000	4,977,418,976
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		27,831,726	29,922,397
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		8,301,140	7,982,337
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	22	17,326,798	9,530,051
ประมาณการหนี้สิน	23	22,830,830	19,891,072
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		15,106,149	5,435,284
หนี้สินอื่น	24	5,392,509	10,021,254
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>10,788,771,122</b>	<b>10,609,427,037</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	1,250,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	25	(105,341,686)	6,027,973
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26	32,359,409	30,020,568
ยังไม่ได้จัดสรร		294,722,298	267,740,312
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,471,740,021</b>	<b>1,553,788,853</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>12,260,511,143</b>	<b>12,163,215,890</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	31	392,988,504	406,771,594
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	116,383,378	111,569,751
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		276,605,126	295,201,843
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	3,665,033	1,905,185
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		3,665,033	1,905,185
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	34		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		(346,807)	(19,842,120)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	35	(6,985,017)	(1,174,301)
รายได้เงินปันผล		12,194,256	11,596,587
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,296,944	3,801,213
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		295,429,535	291,488,407
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29	74,435,106	82,183,567
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	3,595,000	4,398,021
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		19,727,549	20,364,604
ค่าภาษีอากร		10,864,674	12,791,632
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		-	967,227
อื่น ๆ		15,903,152	40,208,310
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		124,525,481	160,913,361
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	112,347,075	82,160,983
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		58,556,979	48,414,063
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	37	11,780,164	9,885,452
กำไรสำหรับปี		46,776,815	38,528,611

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:</b>			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(139,212,074)	7,534,966
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	37		
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		27,842,415	(1,506,993)
		(111,369,659)	6,027,973
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		2,242,515	4,939,338
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	37		
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(448,503)	(987,868)
		1,794,012	3,951,470
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี</b>		<b>(109,575,647)</b>	<b>9,979,443</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>(62,798,832)</b>	<b>48,508,054</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	<b>38</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.04	0.03
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		(หน่วย: บาท)
		กำไร (ขาดทุน)				
		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วย		จัดสรรแล้ว -		รวม
		มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		สำรองตามกฎหมาย		
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว				ยังไม่จัดสรร	
27	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,250,000,000	-	28,093,568	252,006,869	1,530,100,437
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)
	กำไรสำหรับปี	-	-	-	38,528,611	38,528,611
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	6,027,973	-	3,951,470	9,979,443
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	6,027,973	-	42,480,081	48,508,054
26	โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	180,362	180,362
	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	1,927,000	(1,927,000)	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,250,000,000	6,027,973	30,020,568	267,740,312	1,553,788,853
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,250,000,000	6,027,973	30,020,568	267,740,312	1,553,788,853
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(19,250,000)	(19,250,000)
27	กำไรสำหรับปี	-	-	-	46,776,815	46,776,815
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(111,369,659)	-	1,794,012	(109,575,647)
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(111,369,659)	-	48,570,827	(62,798,832)
	โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	2,338,841	(2,338,841)	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	58,556,979	48,414,063
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	18,582,915	10,669,326
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	112,347,075	82,160,983
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	346,807	19,842,120
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	6,985,017	1,174,301
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(2,074,257)	967,227
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(859,811)	(2,279,957)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	23,499,230
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,193,009	3,318,560
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(276,605,126)	(295,295,187)
รายได้เงินปันผล	(12,194,256)	(11,596,587)
เงินสดรับดอกเบี้ย	292,444,766	269,021,314
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(117,665,534)	(97,168,663)
เงินสดรับเงินปันผล	12,194,256	11,596,587
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,698,116)	(12,054,789)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	87,553,724	52,268,528



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(433,070,072)	322,625,330
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(107,363,670)	520,451,398
ทรัพย์สินรอการขาย	9,521,587	(117,882,295)
ลูกหนี้กรรมบังคับคดี	9,941,700	(14,098,800)
สินทรัพย์อื่น	(589,811)	(1,069,303)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	2,333,106,304	(186,636,142)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,167,768,976)	4,247,281,527
ประมาณการหนี้สิน	(1,645,288)	(1,181,110)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	743,292	16,872
หนี้สินอื่น	(4,628,745)	8,787,688
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(274,199,955)	4,830,563,693

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	(438,165,362)	(467,395,136)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน	550,119,656	137,904,468
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	(706,513,163)	(5,705,964,712)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้	903,112,258	1,239,045,264
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(291,489)	(128,628)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	859,813	2,280,000
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,274,495)	(7,819,356)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>301,847,218</b>	<b>(4,802,078,100)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(18,603,511)	(25,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(9,043,752)	(3,515,593)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(27,647,263)</b>	<b>(28,515,593)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>(30,000)</b>
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	30,000
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>		
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	19,424,855	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	65
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	65
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	66
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	68
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	84
6.	การบริหารความเสี่ยง	86
7.	การดำรงเงินกองทุน	103
8.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	105
9.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	107
10.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	107
11.	เงินลงทุนสุทธิ	107
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	108
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	111
14.	สินทรัพย์จัดชั้น	112
15.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	113
16.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	117
17.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	118
18.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	119
19.	สินทรัพย์อื่น	120
20.	เงินรับฝาก	120
21.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	121
22.	สัญญาเช่า	121
23.	ประมาณการหนี้สิน	124
24.	หนี้สินอื่น	128
25.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	128
26.	ทุนสำรองตามกฎหมาย	129
27.	เงินปันผลจ่าย	129
28.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	129
29.	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	130
30.	ส่วนงานดำเนินงาน	133
31.	รายได้ดอกเบี้ย	134
32.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	134
33.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	135
34.	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	135
35.	ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	135
36.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	136
37.	ภาษีเงินได้	136
38.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	138
39.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	139
40.	การจัดประเภทรายการในงบการเงิน	142
41.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	143
42.	การอนุมัติงบการเงิน	143

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 1. ข้อมูลทั่วไป

#### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมีที่อยู่ จดทะเบียนของบริษัทฯ ตั้งอยู่ เลขที่ 87/2 ชั้น 40 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2547 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2517 โดยดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แก่ บริษัท บัณฑิตคอร์ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสมโภชน์ อาหุนัย (ถือหุ้นร้อยละ 10)

#### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารจัดการกระแสเงินสดของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่อง หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตราฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งาตราฐาน

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทฯ

#### 3.2. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตราฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตราฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งาตราฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

#### 3.3. แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการขอยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
  - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันทีโดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
  - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
  - จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือ สัญญาใหม่ได้
  - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
  - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อแล้ว
2. หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
  - ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
  - นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส 2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
3. คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้
4. สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส 2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) กิจการสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 4.1 รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม ของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในวันที่บริษัทฯมีสิทธิได้รับเงินปันผล

#### 4.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึง สิ่งตอบแทนที่บริษัทฯคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้พิจารณาเงื่อนไขในการพิจารณาจังหวะเวลาในการ ส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ยกเว้น รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

### 4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งบริษัทรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

### 4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

### 4.6 เครื่องมือทางการเงิน

#### การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากการปรับตัวราคาทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ



DIGITALLY CONNECTED





## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจ ที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและ วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

### หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือโอนหนี้ ที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่มีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการ ตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### หนี้สินทางการเงิน

บริษัทดัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทดัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การดัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ดัดรายการและสิ่งตอบแทน ที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการดัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลกระทบต่อรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัท จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### หนี้สินทางการเงิน

บริษัทดัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ดัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการดัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

### 4.8 ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัท จัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วันที่รับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก ดังนี้

#### ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้ ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

#### ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะไวของสินทรัพย์ทางการเงิน

#### ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะไวของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน บริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะไว ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัทและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค่าชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาดำเนินตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า 'ระดับน่าลงทุน' (investment grade) หรือไม่สามารประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในสถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญาสถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

บริษัทฯพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้ แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภคสินทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจาก ผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งในกรณีนี้จะไม่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.26

### 4.10 อุดหนุนซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/อุดหนุนขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

บริษัทมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4.11 กรณียสินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งสุดท้ายสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทฯ เข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของ กรมบังคับคดี บริษัทฯ รับรู้ตามราคาที่บริษัทฯ ชื่อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

### 4.12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

#### สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากกัน

บริษัทฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5	ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5	ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุด ทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม (ถ้ามี)

### 4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

#### รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทฯได้รับการทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและผู้ถือสินทรัพย์ในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขายและผู้ถือ

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### 4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

การผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงาน ได้ทำงานให้กับกิจการ

#### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การผูกพันสุทธิของบริษัทฯจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทฯกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปีโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทฯรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทฯไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทฯรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทฯมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

## 4.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลา ที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

## 4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทฯสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่ามีความ 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือโดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่เกิดขึ้นในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ใน การประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่ทำการประมาณขึ้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

### 4.18 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4.19 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

### 4.20 การระดมทุนวงเงินสินเชื่อ

การระดมทุนวงเงินสินเชื่อเป็นการระดมทุนของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

### 4.21 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### (ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

#### (ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไป การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการ ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 4.22 กำไรต่อหุ้น

บริษัทฯ แสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

### 4.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

### 4.24 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

### 4.25 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

#### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3	ปี
อุปกรณ์	4	ปี



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

## 4.26 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแพคเกจจิ้ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้อยู่ยอ ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผ.นส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผ.นส.(01)ว. 380/2563 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่หักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง





## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่บริษัทใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเนื่องจากบริษัทได้เข้าร่วมโครงการ ที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จึงได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติด้วย

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### 5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวน ที่ประมาณการไว้

### 5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### 5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สินประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

### 5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

### 5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### 5.10 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### 5.11 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 6. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทที่มีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทโดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความ

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เสี่ยงโดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การระบุความเสี่ยง (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การติดตามความเสี่ยง (4) การควบคุมความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

### 6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัทฯ หากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ

#### นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้ต้นนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และ ฝ่ายงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัทฯ คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยง ด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

#### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทฯ ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบโดยเน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาสินทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทฯ มีกระบวนการในการสอบถามสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ด้วยคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอยู่บริษัทฯ ได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

### 6.1.1 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

(หน่วย: บาท)				
31 ธันวาคม 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,570)	-	-	(17,570)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,093,922,051	-	-	3,093,922,051

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ</b>				
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ไม่ค้าง	1,603,226,196	21,741,393	2,418,321	1,627,385,910
ค้างชำระ 30 วัน	1,408,965,423	88,820,460	2,902,432	1,500,688,315
ค้างชำระ 31-60 วัน	-	4,862,935	-	4,862,935
ค้างชำระ 61-90 วัน	-	3,057,671	-	3,057,671
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,577,159,376	1,577,159,376
รวม	3,012,191,619	118,482,459	1,582,480,129	4,713,154,207
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35,427,111)	(3,319,617)	(277,539,789)	(316,286,517)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,976,764,508	115,162,842	1,304,940,340	4,396,867,690
<b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</b>				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	281,845,883	-	-	281,845,883
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,616,967)	-	-	(1,616,967)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	280,228,916	-	-	280,228,916





## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>				
<b>(สินทรัพย์)</b>				
Investment grade	2,660,859,132	-	-	2,660,859,132
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	2,660,859,132	-	-	2,660,859,132
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27,445)	-	-	(27,445)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,660,831,687	-	-	2,660,831,687
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ไม่ค้าง	2,396,586,227	147,171,433	77,561,662	2,621,319,322
ค้างชำระ 30 วัน	311,007,679	3,248,458	2,178,977	316,435,114
ค้างชำระ 31-60 วัน	-	171,813,560	-	171,813,560
ค้างชำระ 61-90 วัน	-	89,090,462	-	89,090,462
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,314,598,247	1,314,598,247
รวม	2,707,593,906	411,323,913	1,394,338,886	4,513,256,705
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,071,192)	(11,387,579)	(174,114,983)	(213,573,754)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,679,522,714	399,936,334	1,220,223,903	4,299,682,951
<b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</b>				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	170,669,691	21,536,614	-	192,206,305
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,056,483)	-	-	(1,056,483)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	169,613,208	21,536,614	-	191,149,822

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท มูตีสอนเวสเตอร์เซอริวิส บริษัท ฟิทซ์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>				
อันดับเครดิต BBB+	3,709,675,637	-	-	3,709,675,637
<b>หุ้นกู้เอกชน</b>				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	26,543,525	-	-	26,543,525
อันดับเครดิต A- ถึง A+	393,848,076	-	-	393,848,076

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>				
อันดับเครดิต BBB+	4,057,002,067	-	-	4,057,002,067
<b>หุ้นกู้เอกชน</b>				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	81,394,902	-	-	81,394,902
อันดับเครดิต A- ถึง A+	334,326,721	-	-	334,326,721

### 6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทฯยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อช่วยบรรเทาความเสียหายของบริษัทฯในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสิ่งหามทรัพย์ บริษัทฯจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯกำหนด และสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินรับฝาก ตราสารทุน ในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัทฯ



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)				
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	ประเภทของหลักประกัน
<strong>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน</strong>				
<strong>เครดิตของสินทรัพย์บน</strong>				
<strong>งบแสดงฐานะการเงิน</strong>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ	12			
คอกเบี้ยค้างรับ				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		258,406,460	315,104,881	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด และบัตรเครดิตฝาก
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่ม		4,443,886,217	4,188,619,114	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด หุ่น เครื่องจักร ยานพาหนะ และบัตรเครดิตฝาก
สินเชื่อ ธุรกิจ				
- สินเชื่อเช่าซื้อ		10,861,530	9,532,710	ยานพาหนะ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	11	4,130,067,238	4,472,723,690	ไม่มี
<strong>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน</strong>				
<strong>เครดิตของสินทรัพย์นอก</strong>				
<strong>งบแสดงฐานะการเงิน</strong>				
ภาระผูกพันอื่น	28			
- การค้าประกันอื่น		61,423,039	53,619,752	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร และบัตรเครดิตฝาก
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ		281,845,883	192,206,305	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร และบัตรเครดิตฝาก
Committed line				

### การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ตารางต่อไปนี้แบ่งฐานะเปิดด้านเครดิตออกเป็นชั้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกหนี้รายย่อยด้วยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) LTV คำนวณโดยใช้อัตราส่วนของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ การวัดมูลค่าของหลักประกันไม่รวมการปรับปรุงใด ๆ เพื่อการได้หรือขายหลักประกันนั้น มูลค่าของหลักประกันอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุด

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)</b>		
<b>ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2</b>		
น้อยกว่าร้อยละ 50	34,327,640	61,184,629
ร้อยละ 51 - 70	141,513,984	158,872,111
มากกว่าร้อยละ 70	31,268,993	45,984,947
รวม	207,110,617	266,041,687
<b>สินเชื่อค้ำประกันด้านเครดิต</b>		
น้อยกว่าร้อยละ 50	2,612,521	2,600,188
ร้อยละ 51 - 70	16,925,500	14,467,908
มากกว่าร้อยละ 70	23,361,933	20,995,008
รวม	42,899,954	38,063,104

### เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือจำนำเป็นการประกัน

การกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ กำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะ มีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้นำเสนอมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	หักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	2,884,694,128	2,123,696,755
ชั้นที่ 3	1,272,962,656	1,289,747,570

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	หักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	2,817,449,637	2,808,021,986
ชั้นที่ 3	1,191,019,302	1,357,875,680

\* มูลค่าหักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อ

### 6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อมูลที่สุดสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ และจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

#### กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข และ ข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวนวงเงินสินเชื่อ ได้แก่ งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบประมาณการผลการดำเนินงานและแนวโน้มธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลที่ให้ความสำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (financial leverage ratios) ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติ (covenants) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร เป็นต้น
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ข่าว บทความเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอันดับเครดิตภายนอก

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### กลุ่มสินเชื่อย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
- ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
- ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

### ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทฯพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

#### ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

- ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกิน 90 วันหรือ 3 เดือนนับจากวันถึงกำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่ครบกำหนดสัญญาแล้ว โดยนับจากวันที่ ถูกยกเลิกวงเงินหรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณี

#### ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

- หลักประกันมีแนวโน้มว่าจะไม่สามารถบังคับสิทธิเรียกร้องได้ทั้งจำนวน หรือเรียกร้องได้ต่ำกว่า ภาระหนี้ที่มีอยู่
- ลูกหนี้อยู่ระหว่างการยื่นขอฟื้นฟูกิจการ
- ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ
- มีการประวิงเวลาการชำระหนี้ มีการกระทำที่แสดงเจตนาจะไม่ชำระหนี้คืนตามสัญญา
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ขาดการติดต่อโดยไม่ชี้แจงเหตุผล

### การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ จัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละรายโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทฯ จัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

### การระบุตัวความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีการติดตามการระบุตัวความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การระบุตัวความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังนี้



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	4,713,154,207	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4,130,067,238	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	281,845,883
<b>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</b>			
<b>บริษัท</b>			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,044,487,786	380,207,968	28,266,880
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,206,476,329	-	23,232,679
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,192,922,102	40,183,633	230,346,324
<b>รายย่อย</b>			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	250,010,571	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	8,395,889	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	10,861,530	-	-
รัฐบาล	-	3,709,675,637	-
สถาบันการเงิน	-	-	-



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2563		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	4,513,256,705	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4,472,723,690	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	192,206,305
<b>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</b>			
<b>บริษัท</b>			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	886,134,076	-	31,000,004
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,610,605,001	-	161,206,301
การสาธารณูปโภคและบริการ	691,880,037	217,790,141	-
<b>รายย่อย</b>			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	304,104,791	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	11,000,090	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	9,532,710	-	-
รัฐบาล	-	4,057,002,067	-
สถาบันการเงิน	-	197,931,482	-



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อโดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสภาวะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เป็นต้น บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินรับฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ตารางต่อไปนี้แสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่รายงาน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ค้ำประกันภาพ	รวม
<strong>สินทรัพย์ทางการเงิน</strong>								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	93,939,621	3,000,000,000	-	-	-	-	-	3,093,939,621
<strong>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</strong>								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	240,177,809	-	240,177,809
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	26,184,965	4,103,882,273	-	-	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	39,528,488	436,245,557	2,314,611,525	316,211,114	-	1,376,220,377	4,482,817,061
<strong>ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ</strong>								
	-	8,347,239	15,730,155	-	-	-	206,259,752	230,337,146
รวม	93,939,621	3,047,875,727	451,975,712	2,340,796,490	4,420,093,387	240,177,809	1,582,480,129	12,177,338,875
<strong>หนี้สินทางการเงิน</strong>								
เงินรับฝาก	-	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-	-	-	7,882,331,970
<strong>รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน</strong>								
	-	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-	-	-	2,809,650,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,179,414	6,539,876	8,607,508	-	-	-	17,326,798
รวม	-	4,336,107,512	1,208,737,594	5,164,463,662	-	-	-	10,709,308,768

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17,570 บาท

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	220,859,132	2,440,000,000	-	-	-	-	-	2,660,859,132
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	352,478,910	-	352,478,910
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	229,060,386	4,243,663,304	-	-	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	-	97,500,422	1,031,797,248	1,585,137,977	373,709,058	-	1,299,591,509	4,387,736,214
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	-	30,773,114	-	-	-	-	94,747,377	125,520,491
<b>รวม</b>	<b>220,859,132</b>	<b>2,568,273,536</b>	<b>1,031,797,248</b>	<b>1,814,198,363</b>	<b>4,617,372,362</b>	<b>352,478,910</b>	<b>1,394,338,886</b>	<b>11,999,318,437</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	-	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	-	-	5,549,225,666
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	-	-	4,977,418,976
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	812,104	2,408,168	6,309,779	-	-	-	9,530,051
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>5,125,815,785</b>	<b>4,703,476,410</b>	<b>706,882,498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,536,174,693</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท

## 6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ราคาตราสารทุนและจากภาวะ  
ผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ของลูกค้า บริษัทไม่ได้ถือหรือออกอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

### 6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในขนาดของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการ  
ดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่ง  
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีภาระหนี้และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่  
ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

31 ธันวาคม 2564					
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	รวม
	ผันแปร	คงที่		ค้ำประกัน	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	27,110,173	3,000,000,000	66,829,448	-	3,093,939,621
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	240,177,809	-	240,177,809
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,130,067,238	-	-	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,916,008,172	190,588,512	-	1,376,220,377	4,482,817,061
รวม	2,943,118,345	7,320,655,750	307,007,257	1,376,220,377	11,947,001,729
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	7,882,331,970	-	-	7,882,331,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,809,650,000	-	-	2,809,650,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,326,798	-	-	17,326,798
รวม	-	10,709,308,768	-	-	10,709,308,768

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17,570 บาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563					
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	รวม
	ผันแปร	คงที่		ค้ำประกัน	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	7,849,126	2,440,000,000	213,010,006	-	2,660,859,132
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	352,478,910	-	352,478,910
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,472,723,690	-	-	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,076,880,394	11,264,311	-	1,299,591,509	4,387,736,214
รวม	3,084,729,520	6,923,988,001	565,488,916	1,299,591,509	11,873,797,946

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563				
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		สินเชื่อ	
ผันแปร	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้วยคุณภาพ	รวม
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	5,549,225,666	-	5,549,225,666
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,977,418,976	-	4,977,418,976
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9,530,051	-	9,530,051
รวม	-	10,536,174,693	-	10,536,174,693

\* ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท

ตารางต่อไปนี้จะแสดงระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,000,000,000	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	26,184,965	4,103,882,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	189,000,982	1,587,530
รวม	3,000,000,000	-	215,185,947	4,105,469,803
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	127,231	17,199,567	-
รวม	4,333,928,098	1,202,324,949	5,173,055,721	-



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,440,000,000	-	-	-	2,440,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	229,060,386	4,243,663,304	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	29,447	-	11,234,864	11,264,311
รวม	2,440,000,000	29,447	229,060,386	4,254,898,168	6,923,988,001
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	5,549,225,666
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	4,977,418,976
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	9,530,051	-	9,530,051
รวม	5,125,003,681	4,701,068,242	710,102,770	-	10,536,174,693

การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

บริษัทฯ ใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชี ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis วิธีการและตัวแปรที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้ไปเป็นตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สกุลบาท	2,973,949	3,571,563
รวม	2,973,949	3,571,563

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

### 6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภท

ตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ถือตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของบริษัทโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจะคำนึงถึงมูลค่าพื้นฐาน อัตราเงินปันผล และความเสี่ยงของตลาด โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท

## 7. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 และ สนส.12/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ซึ่งบริษัทถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>เงินกองทุนขั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30,020,568	28,093,568
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	248,490,313	231,138,701
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(105,341,686)	6,027,973
อื่น ๆ	3,936,420	7,872,840
รายการหักจากเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(54,086,713)	(18,232,026)
<b>รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1</b>	<b>1,373,018,902</b>	<b>1,504,901,056</b>





บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,373,018,902	1,504,901,056
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	6,145,970,979	6,441,197,157

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	ขั้นต่ำตามที่ รปท. กำหนด*	31 ธันวาคม 2564	ขั้นต่ำตามที่ รปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	22.34	10.375	23.36
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	22.34	7.875	23.36
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.000	22.34	6.375	23.36
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	-	-	-

\* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ดังนี้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล  
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล  
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่

เว็บไซต์บริษัทฯ ภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.advancefin.com>  
ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
30 มิถุนายน 2564

### การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้นสามัญ

## 8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	3,093,922,051	3,093,922,051
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	240,177,809	-	-	240,177,809
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,130,067,238	-	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,396,867,690	4,396,867,690
รวม	240,177,809	4,130,067,238	7,490,789,741	11,861,034,788
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	7,882,331,970	7,882,331,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,809,650,000	2,809,650,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	17,326,798	17,326,798
รวม	-	-	10,709,308,768	10,709,308,768



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	2,660,831,687	2,660,831,687
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	352,478,910	-	-	352,478,910
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,472,723,690	-	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,299,682,951	4,299,682,951
รวม	352,478,910	4,472,723,690	6,960,514,638	11,785,717,238
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	5,549,225,666	5,549,225,666
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,977,418,976	4,977,418,976
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	9,530,051	9,530,051
รวม	-	-	10,536,174,693	10,536,174,693

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	26,135,440	78,472,833
ธนาคารพาณิชย์	67,725,332	142,317,867
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	3,000,000,000	2,440,000,000
รวมในประเทศ	3,093,860,772	2,660,790,700
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	78,849	68,432
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,570)	(27,445)
รวม	3,093,922,051	2,660,831,687

\* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

### 10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	240,177,809	352,478,910
รวม	240,177,809	352,478,910

### 11. เงินลงทุนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,709,675,637	4,057,002,067
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	420,391,601	415,721,623
รวม	4,130,067,238	4,472,723,690
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	416,689	556,424



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ	4,472,077,621	4,378,203,504
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,739,440	9,532,710
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,482,817,061	4,387,736,214
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	230,337,146	125,520,491
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,713,154,207	4,513,256,705
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(316,286,517)	(213,573,754)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,396,867,690	4,299,682,951

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,012,191,619	35,427,111
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	118,482,459	3,319,617
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,582,480,129	277,539,789
รวม	4,713,154,207	316,286,517

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,707,593,906	28,071,192
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	411,323,913	11,387,579
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,394,338,886	174,114,983
รวม	4,513,256,705	213,573,754

## 12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Non - performing)	รวม*
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	821,050,136	20,418,645	176,778,365	1,018,247,146
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,037,701,403	88,781,108	938,181,743	2,064,664,254
การสาธารณูปโภคและบริการ	913,458,304	-	220,618,785	1,134,077,089
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	197,457,961	9,042,309	40,229,921	246,730,191
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	7,947,378	-	411,563	8,358,941
สินเชื่อเช่าซื้อ	10,739,440	-	-	10,739,440
รวม	2,988,354,622	118,242,062	1,376,220,377	4,482,817,061

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม*
	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มีการ		
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี		
	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	การเงินที่มีการด้อย	
	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	ค่าด้านเครดิต	
	(Performing)	(Under - performing)	(Non - performing)	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	657,752,260	38,080,148	176,778,364	872,610,772
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,492,060,554	176,380,624	865,214,542	2,533,655,720
การสาธาณูปโภคและบริการ	279,096,992	160,000,000	220,618,785	659,715,777
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	247,355,424	17,175,015	36,701,948	301,232,387
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	10,710,978	-	277,870	10,988,848
สินเชื่อเช่าซื้อ	9,532,710	-	-	9,532,710
รวม	2,696,508,918	391,635,787	1,299,591,509	4,387,736,214

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

12.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	3,302,920	9,739,369	-	13,042,289
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(969,484)	(1,333,365)	-	(2,302,849)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ	2,333,436	8,406,004	-	10,739,440
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	122,090	-	-	122,090
รวม	2,455,526	8,406,004	-	10,861,530
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,716)	(82,401)	-	(108,117)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	2,429,810	8,323,603	-	10,753,413



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	2,206,425	9,628,037	200,584	12,035,046
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(781,313)	(1,719,645)	(1,378)	(2,502,336)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ	1,425,112	7,908,392	199,206	9,532,710
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-
รวม	1,425,112	7,908,392	199,206	9,532,710
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,014)	(76,054)	(1,584)	(96,652)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1,406,098	7,832,338	197,622	9,436,058

## 13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดใหญ่ของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่สำคัญส่งผลกระทบต่อภาระตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามได้มีมาตรการของรัฐบาลและมาตรการสนับสนุนอื่นๆ ที่ออกมาเพื่อบรรเทาผลกระทบทางด้านลบต่อเศรษฐกิจดังกล่าว เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบของ COVID-19 นี้ ยังไม่ได้ถูกพิจารณาในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน ผู้บริหารได้พิจารณาถึงผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนดังกล่าวโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่สำหรับลูกหนี้รายตัวและรายอุตสาหกรรมในการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็น Management overlay

ทั้งนี้ การปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาดจะไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขที่บริษัทฯเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในการจัดทางการเงิน ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 26.57 ของสินเชื่อทั้งหมด (2563: ร้อยละ 29.36 ของสินเชื่อทั้งหมด)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯ



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 14 สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		ทรัพย์สิน	
	ค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	3,012,191,619	4,130,067,238	-	7,142,258,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	118,482,459	-	-	118,482,459
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,582,480,129	7,820,000	-	1,590,300,129
รวม	4,713,154,207	4,137,887,238	-	8,851,041,445

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		ทรัพย์สิน	
	ค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	2,707,593,906	4,472,723,690	-	7,180,317,596
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	411,323,913	-	-	411,323,913
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,394,338,886	7,820,000	184,873	1,402,343,759
รวม	4,513,256,705	4,480,543,690	184,873	8,993,985,268

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>				
ยอดต้นปี	27,445	-	-	27,445
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(9,875)	-	-	(9,875)
ยอดปลายปี	17,570	-	-	17,570
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ยอดต้นปี	556,424	-	-	556,424
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	38,171	-	-	38,171
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	351,953	-	-	351,953
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(529,859)	-	-	(529,859)
ยอดปลายปี	416,689	-	-	416,689



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	28,071,192	11,387,579	174,114,983	213,573,754
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	5,110,675	(8,087,864)	2,977,189	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	373,715	121,449	101,241,628	101,736,792
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	8,744,814	-	-	8,744,814
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ส่วนที่ดัดจำหน่ายจากบัญชี	(6,873,285)	(101,547)	(494,676)	(7,469,508)
ยอดปลายปี	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
<b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</b>				
ยอดต้นปี	1,056,483	-	-	1,056,483
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(335,557)	-	-	(335,557)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,491,590	-	-	1,491,590
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(595,549)	-	-	(595,549)
ยอดปลายปี	1,616,967	-	-	1,616,967

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)
			รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>			
ยอดต้นปี	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	27,445	-	27,445
ยอดปลายปี	27,445	-	27,445
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
ยอดต้นปี	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	556,424	-	556,424
ยอดปลายปี	556,424	-	556,424



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	17,364,135	7,180,433	116,858,807	141,403,375
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	6,112,376	(1,647,509)	(4,464,867)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	4,389,757	6,211,868	82,217,030	92,818,655
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,215,643	-	-	2,215,643
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,010,719)	(357,213)	(17,211,716)	(19,579,648)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(3,284,271)	(3,284,271)
ยอดปลายปี	28,071,192	11,387,579	174,114,983	213,573,754
<b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</b>				
ยอดต้นปี	3,112,027	-	-	3,112,027
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(2,055,544)	-	-	(2,055,544)
ยอดปลายปี	1,056,483	-	-	1,056,483

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 16. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	286,235,221	5,478,413	(13,110,616)	278,603,018
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า (โอนกลับ)	(184,873)	-	184,873	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	286,050,348	5,478,413	(12,925,743)	278,603,018

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	169,320,153	126,832,295	(9,917,227)	286,235,221
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	169,135,280	126,832,295	(9,917,227)	286,050,348



DIGITALLY CONNECTED





## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุกฤ

	(หน่วย: บาท)				
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	คอมพิวเตอรื และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	20,329,089	20,839,051	124,389	20,843,260	62,135,789
เพิ่มขึ้น	17,196	111,432	-	-	128,628
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(931,448)	-	(4,006,360)	(4,937,808)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	20,346,285	20,019,035	124,389	16,836,900	57,326,609
เพิ่มขึ้น	12,024	279,466	-	-	291,490
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(11,734)	-	(6,016,500)	(6,028,234)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,358,309	20,286,767	124,389	10,820,400	51,589,865
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	19,177,924	13,569,900	82,218	14,804,146	47,634,188
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	706,284	2,272,160	14,655	2,036,883	5,029,982
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(931,405)	-	(4,006,360)	(4,937,765)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,884,208	14,910,655	96,873	12,834,669	47,726,405
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	208,250	2,151,341	13,262	1,463,811	3,836,664
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(11,733)	-	(6,016,499)	(6,028,232)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,092,458	17,050,263	110,135	8,281,981	45,534,837
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	462,077	5,108,380	27,516	4,002,231	9,600,204
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	265,851	3,236,504	14,254	2,538,419	6,055,028
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2563					5,029,982
2564					3,836,664

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 33.2 ล้านบาท (2563: 37.9 ล้านบาท)

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)		
	ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	19,585,057	23,499,230	43,084,287
เพิ่มขึ้น	-	7,819,356	7,819,356
ตัดจำหน่าย	-	(23,499,230)	(23,499,230)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,585,057	7,819,356	27,404,413
เพิ่มขึ้น	3,664,492	3,610,003	7,274,495
โอนเข้า (ออก)	11,429,359	(11,429,359)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	34,678,908	-	34,678,908
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	13,171,782	-	13,171,782
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,173,040	-	2,173,040
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	15,344,822	-	15,344,822
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,012,756	-	3,012,756
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	18,357,578	-	18,357,578
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,240,235	7,819,356	12,059,591
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	16,321,330	-	16,321,330
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>			
2563			2,173,040
2564			3,012,756

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 9.6 ล้านบาท (2563: 8.9 ล้านบาท)



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 19. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	4,379,741	6,336,976
เงินมัดจำ	2,289,853	2,308,965
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,045,084	1,344,996
อื่น ๆ	1,130,901	1,222,064
รวม	9,845,579	11,213,001

### 20. เงินรับฝาก

#### 20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บัตรเงินฝาก	7,882,331,970	5,549,225,666
รวม	7,882,331,970	5,549,225,666

#### 20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>ในประเทศ</b>		
ธนาคารพาณิชย์	-	2,000,000,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,350,000,000	900,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	1,459,650,000	2,077,418,976
<b>รวม</b>	<b>2,809,650,000</b>	<b>4,977,418,976</b>

\* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

\*\* สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

### 22. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาเช่าระหว่าง 1 - 4 ปี

#### 22.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสิทธิประโยชน์การใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)		
	อาคาร	อุปกรณ์	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,394,364	693,888	4,088,252
เพิ่มขึ้น	9,090,181	-	9,090,181
ปิดสัญญา	(3,394,364)	-	(3,394,364)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,090,181	693,888	9,784,069
เพิ่มขึ้น	19,424,855	-	19,424,855
ปิดสัญญา	(189,252)	-	(189,252)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	28,325,784	693,888	29,019,672
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	3,258,138	208,166	3,466,304
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(3,195,053)	-	(3,195,053)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	63,085	208,166	271,251
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	9,568,096	208,166	9,776,262
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(189,252)	-	(189,252)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,441,929	416,332	9,858,261
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,027,096	485,722	9,512,818
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	18,883,855	277,556	19,161,411
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>			
2563			3,466,304
2564			9,776,262

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 22.2 หนังสือตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	17,675,504	9,946,063
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(348,706)	(416,012)
รวม	17,326,798	9,530,051

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	9,530,051	4,088,252
เพิ่มขึ้น	16,408,005	9,090,181
ดอกเบี้ยที่รับรู้	432,494	93,344
จ่ายค่าเช่า	(9,043,752)	(3,540,646)
อื่น ๆ (ยกเลิกสัญญาเช่า)	-	(201,080)
ยอดคงเหลือปลายปี	17,326,798	9,530,051

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.2 ภายใต้หัวข้อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

22.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการให้เช่าหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	9,776,262	3,466,304
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	432,494	93,344
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	204,100	325,400

22.4 อื่น ๆ

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 9 ล้านบาท (2563: 4 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

23. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,616,967	1,056,483
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	18,139,795	18,834,589
ประมาณการรื้อถอน	3,074,068	-
รวม	22,830,830	19,891,072



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 23.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)	
31 ธันวาคม 2564	
ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	281,845,883 1,616,967
รวม	281,845,883 1,616,967
(หน่วย: บาท)	
31 ธันวาคม 2563	
ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	170,669,691 1,056,483
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Under-performing)	21,536,614 -
รวม	192,206,305 1,056,483



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

23.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	18,834,589	21,636,477
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,981,203	3,023,552
ต้นทุนดอกเบี้ย	211,806	295,008
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	4,888
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(511,009)	159,023
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,731,506)	(5,103,249)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,645,288)	(1,181,110)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	18,139,795	18,834,589

บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 6 ล้านบาท (2563: 3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 9 ปี (2563: 9 ปี)

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	1.89	1.35
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	2.87 - 34.38	2.87 - 34.38

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราฆรรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางฆรรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(889,880)	(1,033,876)	998,682	1,165,984
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	957,676	1,111,682	(872,769)	(1,008,939)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(680,629)	(797,715)	771,187	912,344
อัตราฆรรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(101,158)	(115,182)	102,132	116,334



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 24. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เจ้าหนี้อื่น	1,749,665	2,596,556
เงินมัดจำรับ	552,131	2,533,131
เจ้าหนี้มีารจิ้นตามธุรกรรมซื้อคิ่นภาคเอกชน	-	1,272,515
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	887,698	972,036
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	845,218	966,891
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	1,136,900	1,499,450
อื่น ๆ	220,897	180,675
รวม	5,392,509	10,021,254

### 25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	25,380,517	7,751,106
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(157,474,314)	(772,564)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	416,689	556,424
รวมส่วน (ต่ำกว่า) เกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(131,677,108)	7,534,966
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	26,335,422	(1,506,993)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(105,341,686)	6,027,973

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 26. กุณสำรองตามกฎหมาย

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

### 27. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	กำหนดจ่าย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผล	ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (บาท)
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564	21 พฤษภาคม 2564	0.0154	19,250,000
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2563	18 พฤษภาคม 2563	0.02	25,000,000

### 28. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

#### 28.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
การผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	61,423,039	53,619,752
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	281,845,883	192,206,305
รวม	343,268,922	245,826,057



DIGITALLY CONNECTED



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 28.2 การระงับข้อพิพาทเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คงเหลือจำนวนที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 15 ล้านบาท

### 28.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่ง เป็นทุนทรัพย์รวม 3.7 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจเกิดขึ้นและเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดศาลว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 29. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกัน กับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในระหว่างปี มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
บริษัท เคทีเอ็ม แคปปิตอล แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
บริษัท เวิร์คคอนเซ็ปท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
บริษัท บล๊อคฟิnth จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท อินดัสเตรียล วอเตอร์ รีซอร์ส แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ นี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของบริษัทฯ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป ราคาตามสัญญา

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
<b>กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้</b>		
<b>มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	1,182,175	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,291,207	13,665,375
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	55,729	105,136
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,745,277	709,244





บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้		
มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	196,000,000	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	63,901	-
เงินรับฝาก	1,551,000,000	1,607,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13,717,119	12,313,937
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	2,853,348	3,865,939
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	17,621	9,567
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
เงินรับฝาก	300,000,000	235,600,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,597,397	709,244
กิจการที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้		
มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12,880,666	7,819,356

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,728,967	24,979,387
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,806,648	1,480,193
รวม	18,535,615	26,459,580

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,595,000	4,398,021
รวม	3,595,000	4,398,021

### 30. ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทฯ มีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ มีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกภายใต้รายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงาน



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

31. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	741,848	1,801,716
เงินลงทุนในตราสารหนี้	60,247,863	41,812,608
เงินให้สินเชื่อ	331,998,793	363,157,270
รวม	392,988,504	406,771,594

บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 109 ล้านบาท และ 116 ล้านบาท ตามลำดับ

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินรับฝาก	76,974,727	83,515,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,245,259	13,545,638
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	16,673,680	14,415,578
อื่นๆ	489,712	93,344
รวม	116,383,378	111,569,751

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดที่ใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลง จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,032,271	944,005
ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	-	75,000
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	2,632,762	886,180
รวม	3,665,033	1,905,185

### 34. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	(346,807)	(19,842,120)
รวม	(346,807)	(19,842,120)

### 35. ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,985,017)	(1,174,301)
รวม	(6,985,017)	(1,174,301)



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 36. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(9,875)	27,445
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(139,735)	556,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	111,936,201	83,632,658
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ (โอนกลับ)	560,484	(2,055,544)
รวม	112,347,075	82,160,983

### 37. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	15,979,200	8,584,706
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4,199,036)	1,300,746
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	11,780,164	9,885,452

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(27,842,415)	1,506,993
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุนจากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	448,503	987,868
รวม	(27,393,912)	2,494,861

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการกระหนาบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	58,556,979	48,414,063
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	11,711,396	9,682,813
การลดภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	1,086,941
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ และค่าใช้จ่ายทางภาษี	68,768	(884,302)
รวม	11,780,164	9,885,452

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	799,054	3,568,453	27,842,415
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,490	110,121	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	(36,975)	-
สัญญาเช่า	-	247,891	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,766,916	309,546	(448,503)
รวม	6,172,435	4,199,036	27,393,912



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี			
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	2,194,762	(1,395,708)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	116,775	(111,285)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	(4,039,773)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	4,327,294	427,490	(987,868)
รวม	9,968,042	(1,300,746)	(2,494,861)

### 38. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	(หน่วย: บาท / หุ้น)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บาท)	46,776,815	38,528,611
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	1,250,000,000	1,250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.04	0.03

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 39. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

#### 39.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	240,177,809	-	240,177,809
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	4,130,067,238	4,130,067,238
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	240,177,809	4,130,067,238	4,370,245,047

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	352,478,910	-	352,478,910
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	4,472,723,690	4,472,723,690
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	352,478,910	4,472,723,690	4,825,202,600





## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 39.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)					
31 ธันวาคม 2564					
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<strong>สินทรัพย์ทางการเงิน</strong>					
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	3,093,922,051	93,843,969	3,000,078,082	-	3,093,922,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,396,867,690	-	4,396,867,690	-	4,396,867,690
<strong>หนี้สินทางการเงิน</strong>					
เงินรับฝาก	7,882,331,970	-	7,866,655,983	-	7,866,655,983
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	2,809,650,000	-	1,458,225,682	-	1,458,225,682

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	2,660,831,687	220,768,334	2,440,063,353	-	2,660,831,687
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,299,682,951	-	4,299,682,951	-	4,299,682,951
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	5,549,225,666	-	5,551,798,522	-	5,551,798,522
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	4,977,418,976	-	4,977,762,536	-	4,977,762,536

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มี อัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายคลึงกันหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม



DIGITALLY CONNECTED



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีระยะเวลากำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้ กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

40. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบ โดยมีการจัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงิน ดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะการเงิน	(หน่วย: บาท)	
	วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,299,682,951	4,303,301,530
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	8,859,405	-
สินทรัพย์อื่น	11,213,001	20,072,406
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	9,530,051	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,435,284	-
หนี้สินอื่น	10,021,254	28,605,168

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	111,569,751	111,476,407
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	20,364,604	20,457,948

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

### 41. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.0187 บาท คิดเป็นเงินรวม 23 ล้านบาท

### 42. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565



## Balance sheet

Assets	1,734,826
Current assets	88,905
Non-current assets	1,645,921
Liabilities	166,630
Current liabilities	110,327
Non-current liabilities	56,303
Equity	74,393
Paid-in capital	72,821
Retained earnings	1,472



## Equity statement

Current year	1,774,576
Comprehensive income	88,905
Issue of share capital	23,853
Dividends	
Previous year	166,630
Comprehensive income	110,327
Issue of share capital	56,303
Dividends	67,578



## Income statement

Revenues	12,978,516
Net sales	12,873,892
Investment	104,624
Expenses	6,372,535
Research and Development	1,385,395
Selling expenses	4,439,118
Advertising	548,022
Income	6,505,981



## Cash flow statement

Operations	12,978,516
Net earnings	12,873,892
Depreciation	104,624
Investing	6,372,535
Real estate	1,385,395
Equipment	4,439,118
Financing	6,505,981
Notes payable	6,505,981



# FINANCIAL STATEMENTS

## Advance Finance Public Company Limited

Report and financial statements  
31 December 2021

### Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

#### Opinion

I have audited the accompanying financial statements of Advance Finance Public Company Limited (the Company), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2021, and the related statements of comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Advance Finance Public Company Limited as at 31 December 2021, its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with the Bank of Thailand's regulations and Thai Financial Reporting Standards.

#### Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants as issued by the Federation of Accounting Professions as relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

#### Emphasis of Matters

I draw attention to Note 1.2 and Note 13 to the financial statements regarding the COVID-19 pandemic impact on various businesses and industries. This situation could create uncertainties and may be impacting the Company's operating results and cash flows in the future. As a result, the Company has elected to adopt the Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy issued by the Federation of Accounting Professions. My opinion is not modified in respect of this matter.

#### Other Matter

The statement of financial position of Advance Finance Public Company Limited for the year ended 31 December 2020 were audited by another auditor who, under her report dated 19 February 2021 expressed an unmodified opinion on those financial statements.



DIGITALLY CONNECTED



## ***Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements***

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards and the Bank of Thailand's regulations, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

## ***Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements***

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.

*Saranya Pludsri*

Saranya Pludsri  
Certified Public Accountant (Thailand) No. 6768  
EY Office Limited  
Bangkok: 25 February 2022



DIGITALLY CONNECTED





## Advance Finance Public Company Limited

Statement of financial position

As at 31 December 2021

		(Unit: Baht)	
	Note	31 December 2021	31 December 2020
<b>Assets</b>			
Interbank and money market items - net	9	3,093,922,051	2,660,831,687
Financial assets measured at fair value through profit or loss	10	240,177,809	352,478,910
Investments - net	11	4,130,067,238	4,472,723,690
Loans to customers and accrued interest receivables - net	12	4,396,867,690	4,299,682,951
Properties for sale - net	16	278,603,018	286,050,348
Leasehold improvement and equipment - net	17	6,055,028	9,600,204
Right-of-use assets - net	22	19,161,411	9,512,818
Intangible assets - net	18, 29	16,321,330	12,059,591
Deferred tax assets	37	37,765,383	6,172,435
Accrued interest receivables on investments		7,635,456	8,859,405
Receivables from Legal Execution Department		24,089,150	34,030,850
Other assets	19	9,845,579	11,213,001
<b>Total assets</b>		<b>12,260,511,143</b>	<b>12,163,215,890</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

# Advance Finance Public Company Limited

## Statement of financial position

As at 31 December 2021

		(Unit: Baht)	
	Note	31 December 2021	31 December 2020
<b>Liabilities and equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Deposits	20, 29	7,882,331,970	5,549,225,666
Interbank and money market items	21	2,809,650,000	4,977,418,976
Accrued interest payable		27,831,726	29,922,397
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency payable		8,301,140	7,982,337
Lease liabilities - net	22	17,326,798	9,530,051
Provisions	23	22,830,830	19,891,072
Accrued expenses		15,106,149	5,435,284
Other liabilities	24	5,392,509	10,021,254
<b>Total liabilities</b>		<b>10,788,771,122</b>	<b>10,609,427,037</b>
<b>Equity</b>			
Share capital			
Authorised share capital			
1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share		1,250,000,000	1,250,000,000
Issued and paid-up share capital			
1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share		1,250,000,000	1,250,000,000
Other components of equity	25	(105,341,686)	6,027,973
Retained earnings			
Appropriated			
Legal reserve	26	32,359,409	30,020,568
Unappropriated		294,722,298	267,740,312
<b>Total equity</b>		<b>1,471,740,021</b>	<b>1,553,788,853</b>
<b>Total liabilities and equity</b>		<b>12,260,511,143</b>	<b>12,163,215,890</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Statement of comprehensive income  
For the year ended 31 December 2021

		(Unit: Baht)	
	Note	2021	2020
<b>Profit or loss</b>			
Interest income	31	392,988,504	406,771,594
Interest expense	32	116,383,378	111,569,751
<b>Net interest income</b>		276,605,126	295,201,843
Fees and service income	33	3,665,033	1,905,185
<b>Net fees and service income</b>		3,665,033	1,905,185
Net losses on financial instruments measured at fair value	34		
through profit or loss		(346,807)	(19,842,120)
Net losses on investments	35	(6,985,017)	(1,174,301)
Dividend income		12,194,256	11,596,587
Other operating income		10,296,944	3,801,213
<b>Total operating income</b>		295,429,535	291,488,407
Other operating expenses			
Employee's expenses	29	74,435,106	82,183,567
Directors' remuneration	29	3,595,000	4,398,021
Premises and equipment expenses		19,727,549	20,364,604
Taxes and duties		10,864,674	12,791,632
Loss on disposal of properties for sale		-	967,227
Others		15,903,152	40,208,310
<b>Total other operating expenses</b>		124,525,481	160,913,361
Expected credit losses	36	112,347,075	82,160,983
<b>Profit from operating before income tax expense</b>		58,556,979	48,414,063
Income tax expense	37	11,780,164	9,885,452
<b>Profit for the year</b>		46,776,815	38,528,611

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

## Advance Finance Public Company Limited

Statement of comprehensive income  
For the year ended 31 December 2021

		(Unit: Baht)	
	Note	2021	2020
<b>Other comprehensive income (loss):</b>			
<i>Items that will be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Gains (losses) on investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income		(139,212,074)	7,534,966
Income tax relating to components of other comprehensive income (loss) will be reclassified subsequently to profit or loss	37	27,842,415	(1,506,993)
		<u>(111,369,659)</u>	<u>6,027,973</u>
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>			
Actuarial gains on defined benefit plan		2,242,515	4,939,338
Income tax relating to components of other comprehensive income will not be reclassified subsequently to profit or loss	37	(448,503)	(987,868)
		<u>1,794,012</u>	<u>3,951,470</u>
<b>Total other comprehensive income (loss) - net of income tax</b>		<u>(109,575,647)</u>	<u>9,979,443</u>
<b>Total comprehensive income (loss) for the year</b>		<u><u>(62,798,832)</u></u>	<u><u>48,508,054</u></u>
<b>Earnings per share</b>	38		
Basic earnings per share		<u>0.04</u>	<u>0.03</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.



For the year ended 31 December 2021

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

## Advance Finance Public Company Limited

### Statement of cash flows

For the year ended 31 December 2021

	(Unit: Baht)	
	2021	2020
<b>Cash flows from operating activities</b>		
Profit from operating before income tax expense	58,556,979	48,414,063
Adjustments to reconcile profit from operating before income tax expense to net cash received (paid) from operating activities		
Depreciation and amortisation	18,582,915	10,669,326
Expected credit losses	112,347,075	82,160,983
Net losses from financial instruments measured at fair value through profit or loss	346,807	19,842,120
Net losses on investments	6,985,017	1,174,301
Losses (gains) on disposal of properties for sale	(2,074,257)	967,227
Gains on disposal of equipments	(859,811)	(2,279,957)
Losses from write-off of intangible assets	-	23,499,230
Employee benefit expense	3,193,009	3,318,560
Net interest income	(276,605,126)	(295,295,187)
Dividend income	(12,194,256)	(11,596,587)
Proceeds from interest	292,444,766	269,021,314
Interest paid	(117,665,534)	(97,168,663)
Proceeds from dividend	12,194,256	11,596,587
Income tax paid	(7,698,116)	(12,054,789)
<b>Profit from operating before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>87,553,724</b>	<b>52,268,528</b>



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

### Statement of cash flows

For the year ended 31 December 2021

	(Unit: Baht)	
	2021	2020
Decrease (increase) in operating assets		
Interbank and money market items	(433,070,072)	322,625,330
Loans to customers	(107,363,670)	520,451,398
Properties for sale	9,521,587	(117,882,295)
Receivables from Legal Execution Department	9,941,700	(14,098,800)
Other assets	(589,811)	(1,069,303)
Increase (decrease) in operating liabilities		
Deposits	2,333,106,304	(186,636,142)
Interbank and money market items	(2,167,768,976)	4,247,281,527
Provisions	(1,645,288)	(1,181,110)
Accrued expenses	743,292	16,872
Other liabilities	(4,628,745)	8,787,688
<b>Net cash provided by (used in) operating activities</b>	<b>(274,199,955)</b>	<b>4,830,563,693</b>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

## Advance Finance Public Company Limited

### Statement of cash flows

For the year ended 31 December 2021

	(Unit: Baht)	
	2021	2020
<b>Cash flows from investing activities</b>		
Acquisition of investment in equity securities	(438,165,362)	(467,395,136)
Proceeds from sale of investment in equity securities	550,119,656	137,904,468
Acquisition of investment in debt securities	(706,513,163)	(5,705,964,712)
Proceeds from redemption of debt securities	903,112,258	1,239,045,264
Acquisition of equipment	(291,489)	(128,628)
Proceeds from sale of equipments	859,813	2,280,000
Acquisition of intangible assets	(7,274,495)	(7,819,356)
<b>Net cash provided by (used in) investing activities</b>	<b>301,847,218</b>	<b>(4,802,078,100)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>		
Dividend paid	(18,603,511)	(25,000,000)
Cash paid on lease liabilities	(9,043,752)	(3,515,593)
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>(27,647,263)</b>	<b>(28,515,593)</b>
<b>Net increase in cash</b>	<b>-</b>	<b>(30,000)</b>
Cash as at 1 January	-	30,000
<b>Cash as at 31 December</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Supplement cash flow information</b>		
Non cash item		
Right-of-use assets	19,424,855	-

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.





## Advance Finance Public Company Limited

Table of contents for notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

Note	Contents	Page
1.	General information	157
2.	Basis of preparation of the financial statements	157
3.	New financial reporting standards	158
4.	Significant accounting policies	160
5.	Significant accounting judgements and estimates	177
6.	Financial risk management	180
7.	Maintenance of capital fund	196
8.	Classification of financial assets and financial liabilities	198
9.	Interbank and money market items - net (assets)	200
10.	Financial assets measured at fair value through profit or loss	200
11.	Investments - net	201
12.	Loans to customers and accrued interest receivables - net	201
13.	Modified loans to customers and troubled debt restructuring	204
14.	Classified assets	205
15.	Allowance for expected credit losses	206
16.	Properties for sale - net	209
17.	Leasehold improvement and equipment - net	210
18.	Intangible assets - net	211
19.	Other assets	212
20.	Deposits	212
21.	Interbank and money market items (liabilities)	212
22.	Leases	213
23.	Provisions	215
24.	Other liabilities	219
25.	Other components of equity	219
26.	Statutory reserve	220
27.	Dividend payment	220
28.	Commitments and contingent liabilities	220
29.	Related parties	221
30.	Segment information	224
31.	Interest income	225
32.	Interest expense	225
33.	Fees and service income	226
34.	Net losses on financial instruments measured at fair value through profit or loss	226
35.	Net losses on investments	226
36.	Expected credit losses	227
37.	Income tax	227
38.	Earnings per share	230
39.	Fair value of financial instruments	231
40.	Reclassification	235
41.	Event after the reporting period	236
42.	Approval of financial statements	236

# Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

## 1. General information

### 1.1 Corporate information

Advance Finance Public Company Limited, the “Company”, is incorporated in Thailand and has its registered office at 87/2, 40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok.

The Company registered as a public company limited in accordance with the Public Company Limited Act B.E. 2535 on 26 May 2004 and had been approved by the Ministry of Finance on 20 December 1974. The Company engages in finance business in accordance with the Financial Institutions Business Act B.E. 2551.

The Company’s major shareholders as at 31 December 2021 were The Brooker Group Public Company Limited (10% shareholding), which was incorporated in Thailand, Miss Kantima Pornsriniyom (10% shareholding), Mr. Amorn Saphthaweeikul (10% shareholding) and Mr. Somphote Ahunai (10% shareholding).

### 1.2 Coronavirus disease 2019 Pandemic

The Coronavirus disease 2019 pandemic is impacting various businesses and industries. This situation could create uncertainties, and this may be impacting the operating results and cash flows in the future of the Company. The impact cannot be reasonably estimated at this stage. The Company’s management has continuously monitored ongoing developments and assessed the financial impact in respect of the valuation of assets, provisions and contingent liabilities, including the cash flow management of the Company and has used estimates and judgement in respect of various issues in order to continuously assessed the impact as the situation has evolved.

## 2. Basis of preparation of the financial statements

Financial statements for the year ended 31 December 2021 were prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Profession Act B.E. 2547, Accounting Guidance announced by the Federation of Accounting Professions and accounting practices generally accepted in Thailand including the relevant regulations stipulated by the Bank of Thailand (BOT). The presentation of the financial statements has been made in compliance with the BOT’s notification No. Sor Nor Sor. 22/2561 regarding “The preparation and announcement of the financial statements of a finance companied and a credit foncier companies”, dated 31 October 2018.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in Note 4 to the financial statements regarding the summary of significant accounting policies.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from the financial statements in Thai language.



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 3. New financial reporting standards

#### 3.1. Financial reporting standards that became effective in the current year

During the year, the Company has adopted the revised financial reporting standards and interpretations which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2021. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statement.

#### 3.2. Financial reporting standards that became effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2022

The Federation of Accounting Professions issued a number of revised financial reporting standards, which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2022. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and, for some standards, providing temporary reliefs or temporary exemptions for users.

Management of the Company believes that adoption of these amendments will not have any significant impact on the Company's financial statement.

#### 3.3. Accounting Guidance on the Guidelines Regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19 that will become effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2022

The Federation of Accounting Professions announced Accounting Guidance on the Guidelines Regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19. Its objectives are to provide temporary relief measures and an alternative for all entities providing assistance to debtors in accordance with the measures to assist debtors specified in the circular of the Bank of Thailand No. BOT.RPD2.C. 802/2564 "Guidelines regarding the provision of financial assistance to debtors affected by COVID-19 (sustainable debt resolution)" or any other measures announced by the Bank of Thailand. Such entities include credit card businesses, businesses providing loans secured against vehicle registrations without collateral, personal loan businesses under the supervision of the Bank of Thailand and certain entities not under the supervision of the Bank of Thailand, such as leasing, hire-purchase, motorcycle hire-purchase and factoring businesses.

The accounting guidance is effective for entities that provide assistance to debtors impacted by COVID-19 during the period from 1 January 2022 to 31 December 2023 or until the Bank of Thailand makes changes with which the entities

## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

are to comply. The guidance applies to the staging assessment and setting aside of provisions for qualified debtors, and covers all types of debtors, namely large debtors, small- and medium-sized debtors and retail debtors.

- a) In cases of debt restructuring for the purpose of reducing the debt burden of debtors that involve more than just extending the payment timeline, the applicable procedures are as follows:
  - Loans that are not yet non-performing (Non-NPL) are classified as loans with no significant increase in credit risk (Performing or Stage 1) without compliance monitoring, provided that the payment terms and conditions are clearly stated in the debt restructuring agreement and the debtor is considered able to comply with the debt restructuring agreement.
  - Non-performing loans (NPL) are classified as performing loans or Stage 1 if the debtor is able to make payment in accordance with the debt restructuring agreement for 3 consecutive months or installments, whichever is the longer period.
  - Additional loans provided to a debtor for use as additional working capital or to increase liquidity to enable the debtor to continue its business operations during the debt restructuring are classified as performing loans or Stage 1 if the debtor is considered able to comply with the debt restructuring agreement.
  - Loans are classified as loans that there has been a significant increase in credit risk (Under-performing or Stage 2) when principal or interest payments are more than 30 days past due or 1 month past due.
  - A new effective interest rate is applied to determine the present value of loans that have been restructured if the debt restructuring causes the existing effective interest rate to no longer reflect the estimated cash inflows from the loan.
- b) In cases of the debt restructuring involving only a payment timeline extension, the applicable procedures are as follows:
  - The staging assessment and setting aside of provisions are performed in accordance with the relevant financial reporting standards.
  - The guidelines specified in the appendix of the circular of the Bank of Thailand No. BOT.RPD2.C. 802/2564 "Guidelines regarding the provision of financial assistance to debtors affected by COVID-19 (sustainable debt resolution)" relating to assessment of whether there has been a significant increase in credit risk are applied to assess whether a debtor is to move to under-performing stage or Stage 2.
- c) Expected credit losses are determined based on the outstanding balance of the drawn down portion only. No expected credit loss is calculated for unused credit lines.
- d) For retail debtors and SMEs debtors who are in the process of debt restructuring and unable to complete the process by 31 December 2021 in accordance with guidelines specified in the circular of the Bank of Thailand No. BOT.RPD2.C. 594/2564 "Guidelines regarding debt restructuring to assist debtors affected by COVID-19", classification of the debtors remains at the same stage as before restructuring until 31 March 2022 or until the Bank of Thailand makes changes with which the entities are to comply.



**DIGITALLY CONNECTED**



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

For debtors whose debt is restructured between 1 January 2021 and 31 December 2021, in accordance with the above clauses no. a) and b), the guidelines on staging assessment and provisioning under this accounting guidance apply from 1 January 2022 to 31 December 2023. However, for the year 2021 entities can still apply the Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy.

## 4. Significant accounting policies

### 4.1 Interest income and discounts on loans

Interest income is recognised in profit or loss using the effective interest method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instruments or a shorter period to:

- the gross carrying amount of the financial asset; or
- the amortised cost of the financial liability.

When calculating the effective interest rate for financial instruments other than credit-impaired financial assets, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instruments, excluding expected credit loss.

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and fees that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

The gross carrying amount of a financial asset is the amortised cost of a financial asset before adjusting for any allowance for expected credit loss.

However, for financial asset that have become credit-impaired subsequent to initial recognition the Company recognises interest income using the effective interest rate method applied to the net carrying value of the loan (the loan amount net of allowance for expected credit loss). Subsequently, if the financial asset is no longer credit-impaired, the Company reverts to calculating interest income on a gross carrying amount.

#### *Interest income and dividend income on investments*

Interest income on investment is recognised on an accrual basis. Dividend income is recognised in profit or loss on the date the Company's right to receive payments is established.

# Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

## 4.2 Fees and service income

Fee and service income are recognised when a customer obtains control of the services in an amount that reflects the consideration to which the Company expects to be entitled to. In addition, judgment is required in determining the timing of the transfer of control for revenue recognition at a point in time or over time, except fee and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or financial liability.

## 4.3 Expense recognition

Expenses are recognised on an accrual basis.

## 4.4 Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss

Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss comprises gains less losses related to trading, fair value measurement or transfer of financial assets measured at fair value through profit or loss. The Company recognises them as revenues or expenses on the measurement or transaction dates.

## 4.5 Cash

Cash comprises cash on hand.

## 4.6 Financial instruments

### *Recognition of financial instruments*

The Company recognise financial assets or financial liabilities when the Company become a party to the contractual provisions of the financial instruments.

### *Classification and measurement of financial assets and financial liabilities*

#### *Financial assets - debt instruments*

The Company classify its financial assets - debt instruments as subsequently measured at amortised cost or fair value in accordance with the Company's business model for managing the financial assets and the contractual cash flows characteristics of the financial assets as follows:

- Financial assets measured at amortised cost only if both following conditions are met: the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial asset in order to collect contractual cash flows and the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value on trade date and subsequently measured at amortised cost net of allowance for expected credit losses (if any).



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

- Financial assets measured at fair value through other comprehensive income only if both following conditions are met: the financial asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial asset as well as the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and subsequently measured at fair value. The unrealised gains or losses from changes in their fair value are reported as a component of shareholders' equity through other comprehensive income until realised, after which such gains or losses on disposal of the instruments will be recognised as gains or losses in income statement. The gains or losses on foreign exchange, expected credit losses, and interest income which calculated using the effective interest rate method are recognised in profit or loss.
- Financial assets measured at fair value through profit or loss unless the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial asset in order to collect contractual cash flows or, the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and are subsequently measured at fair value. Unrealised gains and losses from changes in fair value, and gains and losses on disposal of instruments are recognised as gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss.

### *Investment in equity instruments*

The Company has classified investment in equity securities that not held for trading but held for strategic purposes or for securities with potential for high market volatility as the financial assets measured at fair value through other comprehensive income, where an irrevocable election has been made by the management. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis. Gains and losses arising from changes in fair value is recognised in other comprehensive income and not subsequently reclassified to profit or loss when disposal, instead, it is transferred to retained earnings. Dividends on these investments are recognised in profit or loss, unless the dividends clearly represent a recovery of part of the cost of the investment.

### *Financial liabilities*

The Company classify financial liabilities as measured at amortised cost. Financial liabilities are initially recognised at fair value and subsequently measured at amortised cost.

### *Derecognition of financial instruments*

#### *Financial assets*

The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains

## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset. The Company continues to recognise the financial assets to the extent of its continuing involvement.

On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset derecognised) and the sum of (i) the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and (ii) any cumulative gain or loss that had been recognised in other comprehensive income is recognised in profit or loss.

Any cumulative gain or loss recognised in other comprehensive income in respect of investments in equity instruments designated at FVOCI is not recognised in profit or loss on derecognition of such instruments. Any interest in transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Company is recognised as a separate asset or liability.

The Company enters into transactions whereby it transfers assets recognised in its statement of financial position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. In such cases, the transferred assets are not derecognised.

### **Financial liabilities**

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled, or expired. The Company also derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different, in which case a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value.

On derecognition of a financial liability, the difference between the carrying amount extinguished and the consideration paid (including any non-cash assets transferred or liabilities assumed) is recognised in profit or loss.

### **Modifications of financial assets and financial liabilities**

#### **Financial assets**

If the terms of a financial asset are modified, then the Company evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different.

If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial assets are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value plus any eligible transaction costs. The difference between the carrying amount of the financial asset extinguished and the new financial asset is recognised in profit or loss as a part of impairment loss.





## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

If the modification of a financial asset measured at amortised cost or FVOCI does not result in derecognition of the financial asset, then the Company first recalculates the gross carrying amount of the financial asset using the original effective interest rate of the asset and recognises the resulting adjustment as a modification gain or loss in profit or loss.

If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower then the gain or loss is presented together with impairment losses. In other cases, it is presented as interest income calculated using the effective interest rate method.

### **Financial liabilities**

The Company derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and consideration paid is recognised in profit or loss. The consideration paid includes any non-cash assets transferred and new liabilities assumed.

If the modification of a financial liability is not accounted for as derecognition, then the amortised cost of the liability is recalculated by discounting the modified cash flows at the original effective interest rate and the resulting gain or loss is recognised in profit or loss.

### **4.7 Loans to customers**

Loans to customers are stated at the outstanding principal amount. Hire purchase receivables are stated at outstanding balance, net of deferred revenue.

### **4.8 Allowance for expected credit losses on financial assets**

The Company recognises an allowance for expected credit losses for all financial debt instruments, which are interbank and money market (assets), loan to customer and investment in debt securities, including loan commitments and financial guarantee contracts measured at amortised cost or fair value through other income using the General Approach. The Company classifies its financial assets into three stages based on the changes in credit risk since initial recognition as follows:

#### ***Stage 1: Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)***

For credit exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit-impaired upon origination, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the expected credit losses in the next 12 months. The Company will use a probability of default that corresponds to remaining maturity for financial assets with a remaining maturity of less than 12 months.

# Advance Finance Public Company Limited

## Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### *Stage 2: Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)*

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the lifetime expected credit losses of financial assets.

### *Stage 3: Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)*

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. For financial assets that have become credit-impaired, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the lifetime expected credit losses of financial assets.

At every reporting date, the Company assesses whether there has been a significant increase in credit risk of financial assets since initial recognition by comparing the risk of default over the expected lifetime at the reporting date with the credit risk at the date of initial recognition. In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition, the Company uses internal quantitative and qualitative indicators, and forecasts information to assess the deterioration in credit quality of financial assets such as arrears of over 30 days past due, loans under the watchlist (Early warning sign), loans that are classified as in the high risk group, changes of internal credit rating of the borrower since initial recognition, and issuer credit rating as either 'under investment grade' or 'no rating' for investments, etc.

The Company assess whether the credit risk has increased significantly from the date of initial recognition on an individual or collective basis. In order to perform collective evaluation of impairment, the Company classifies financial assets on the basis of shared credit risk characteristics, taking into account type of instrument, internal credit ratings, overdue status, and other relevant factors.

Financial assets are assessed to be credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the counterparties have occurred. Evidence of credit-impaired financial assets includes arrears of over 90 days past due or having indications that the borrower is experiencing significant financial difficulty, a breach of contract, bankruptcy or distressed restructuring.

A loan to customer that has been renegotiated due to a deterioration in the borrower's condition is usually considered to be significant increase in credit risk or credit-impaired unless there is evidence that the risk of not receiving contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment.

The Company considers its historical loss experience, adjusted by current observable data and plus on the reasonable and supportable forecasts of future economic conditions, including appropriate use of judgement, to estimate the amount of an expected credit losses. The Company determines both current and future economic scenario, and probability-weighted in each scenario (base scenario, and downturn scenario) for calculating expected credit losses. The use of macroeconomic factors which major are include, but are not limited to, unemployment rate and property price index, etc. The Company has established the process to review and monitor methodologies, assumptions and forward-looking macroeconomics scenarios on an annual basis.



**DIGITALLY CONNECTED**



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

In the case of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income, the Company recognises impairment charge in profit and loss as expected credit losses and the allowance for expected credit losses with the corresponding amount in other comprehensive income, whereas the carrying amount of the investments in debt securities in the statement of financial position still present at fair value.

The measurement of expected credit losses on loan commitments is the present value difference between the contractual cash flows that are due to the Company if the commitment is drawn down and the cash flows that the Company expects to receive. The measurement of expected credit losses for financial guarantees is based on the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Company expects to recover.

Increase (decrease) in an allowance for expected credit losses is recognised as an increase (decrease) to expenses in profit or loss during the period.

### *Write-offs of credit-impaired instruments*

To the extent a financial instrument is considered irrecoverable, the applicable portion of the gross carrying amount is written off against the related loan impairment. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed, it is decided that there is no realistic probability of recovery and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off decrease the amount of the expected credit loss in profit or loss.

## 4.9 Financial assets with modifications of terms/Debt restructuring

When a financial asset's terms of repayment are renegotiated or modified, or debt is restructured, or existing financial asset is replaced with a new financial asset because the debtor is having financial problem, the Company assesses whether to derecognise the financial asset and measure allowance for expected credit losses as follows:

- If the modification of terms does not result in derecognition of the financial asset, the Company calculates the gross carrying value of the new financial asset based on the present value of the new or modified cash flows, discounted using the original effective interest rate of the financial asset, and recognises gain or loss on contract modification of terms in profit or loss, less any impairment loss on the financial asset.
- If the modification of terms results in derecognition of the financial asset, the fair value of the new financial asset is the latest cash flows of the original financial asset on the date of derecognition. The difference between the carrying amount of the asset and the sum of the consideration received from the financial asset is recognised in profit or loss.

In cases where debt restructuring does not result in derecognition, a debtor is classified in the stage where there has been a significant increase in credit risk (Stage 2) or that is credit-impaired (Stage 3) until the repayment is made in compliance with the new debt restructuring agreement for not less than 12 months from the restructuring date. The

## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

financial asset is therefore classified in the stage where there has not been a significant increase in credit risk (Stage 1). If the debt restructuring results in a derecognition, the new financial asset is considered a financial asset with no significant increase in credit risk (Performing or Stage 1).

In addition, the Company has adopted the accounting guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy, as discussed in Notes 4.26 to the financial statements.

#### 4.10 Securities purchased under resale agreements / Securities sold under repurchase agreements

The Company enters into agreements to purchase securities or to sell securities back at certain dates in the future at fixed prices. Amounts paid for securities purchased subject to a resale commitment are presented as assets under the caption of "Interbank and money market items - net (assets)" in the statement of financial position, and the underlying securities are treated as collateral to such receivables. Securities sold subject to repurchase commitments are presented as liabilities under the caption of "Interbank and money market items (liabilities)" in the statement of financial position, at the amounts received from the sale of those securities, and the underlying securities are treated as collateral.

The difference between the purchase and sale considerations is recognised as interest income or expenses, as the case may be, over the transaction periods.

#### 4.11 Properties for sale

Properties for sale are measured at the lower of fair value at the acquisition date or the amount of the legal claim on the related debt, including interest receivables. The fair value is estimated by using the latest appraisal value after deduction of estimated disposal expenses. The assets bought from Legal Execution Department's public auction are recognised at purchase price plus transfer costs, less expected direct selling expenses.

Loss on impairment is charged to profit or loss. Gain or loss on disposal of properties for sale are recognised as other operating income or expense upon disposal.

#### 4.12 Leasehold improvement and equipment

##### *Recognition and measurement*

##### *Owned assets*

Leasehold improvement and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses (if any).



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset and any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

When parts of an item of leasehold improvement and equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of leasehold improvement and equipment.

The Company derecognises leasehold improvement and equipment upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Any gains and losses on disposal of items of leasehold improvement and equipment are determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of leasehold improvement and equipment, and are recognised in profit or loss.

### Subsequent costs

The cost of replacing a part of an item of leasehold improvement and equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Company, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of leasehold improvement and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

### Depreciation

Depreciation is calculated based on the depreciable amount, which is the cost of an asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of each component of an item of leasehold improvement and equipment. The estimated useful lives are as follows:

Leasehold improvement	5	years
Computer and equipment	5	years
Furniture and fixtures	5	years
Vehicles	5	years

No depreciation is provided on assets under installation.

Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate (if any).

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 4.13 Intangible assets

Intangible assets that are acquired by the Company and have finite useful lives are measured at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses (if any).

#### *Subsequent expenditure*

Subsequent expenditure is capitalised only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is recognised in profit or loss as incurred.

#### *Amortisation*

Amortisation is based on the cost of the asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Amortisation is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets, from the date that they are available for use, since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. The estimated useful lives for software licenses in the current year and comparative year are 5 years.

No amortisation is provided on assets under installation.

Amortisation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

### 4.14 Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of the Company's assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, the assets' recoverable amounts are estimated.

An impairment loss is recognised if the carrying amount of an asset or its cash-generating unit exceeds its recoverable amount. The impairment loss is recognised in profit or loss unless it reverses a previous revaluation credited to equity, in which case it is charged to equity.

#### *Calculation of recoverable amount*

The recoverable amount of a non-financial asset is the greater of the asset's value in use and fair value less costs to



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

sell. In assessing value in use, the estimate future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows largely independent of those from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs.

#### ***Reversals of impairment***

Impairment losses recognised in prior year in respect of other non-financial assets are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

### **4.15 Employee benefits**

Post - employment benefits and other long-term employee benefits

#### ***Defined contribution plans***

Obligations for contributions to defined contribution plans are expensed as the related service is provided.

#### ***Defined benefit plans***

The Company's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in the current and prior years, discounting that amount.

The calculation of defined benefit obligations is performed by a qualified actuary using the projected unit credit method.

Remeasurements of the net defined benefit liability, actuarial gain or loss is recognised immediately in OCI. The Company determines the interest expense on the net defined benefit liability for the year by applying the discount rate used to measure the defined benefit obligation at the beginning of the year, taking into account any changes in the net defined benefit liability during the period as a result of contributions and benefit payments. Net interest expense and other expenses related to defined benefit plans are recognised in profit or loss.

When the benefits of a plan are changed or when a plan is curtailed, the resulting change in benefit that relates to past service or the gain or loss on curtailment is recognised immediately in profit or loss. The Company recognises gains and losses on the settlement of a defined benefit plan when the settlement occurs.

# Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

## Termination benefits

Termination benefits are expensed at the earlier of when the Company can no longer withdraw the offer of those benefits and when the Company recognises costs for a restructuring. If benefits are not expected to be settled wholly within 12 months of the end of the reporting period, then they are discounted.

## Short-term employee benefits

Short-term employee benefits are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid if the Company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

## 4.16 Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Company has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as finance cost.

## 4.17 Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Company has access at that date.

A number of the Company's accounting policies and disclosures require the measurement of fair values, for both financial and non-financial assets and liabilities.

When one is available, the Company measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as 'active' if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

If there is no quoted price in an active market, then the Company uses valuation techniques that maximise the use of relevant observable inputs and minimise the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, then the Company measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.



DIGITALLY CONNECTED





## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

The best evidence of the fair value of a financial instrument on initial recognition is normally the transaction price - i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Company determines that the fair value on initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability nor based on a valuation technique for which any unobservable inputs are judged to be insignificant in relation to the measurement, then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value on initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognised in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out.

Fair values are categorised into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows:

- Level 1: quoted prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3: inputs for the asset or liability that are based on unobservable input such as estimates of future cash flows.

If the inputs used to measure the fair value of an asset or liability might be categorised in different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorised in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

The Company recognises transfers between levels of the fair value hierarchy at the end of the reporting period during which the change has occurred.

#### 4.18 Contributions to Deposit Protection Agency and Financial Institutions Development Fund

Contributions to the Deposit Protection Agency and Financial Institutions Development Fund are recorded as expenses on an accrual basis.

#### 4.19 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

#### 4.20 Loan commitments

Loan commitments are firm commitments to provide credit under pre-specified terms and conditions.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 4.21 Income tax

Income tax expense for the year comprises current and deferred tax. Current and deferred tax are recognised in profit or loss except to the extent that they relate to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

#### (a) Current income tax

Current tax is the expected tax payable or receivable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

#### (b) Deferred tax

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is not recognised for the following temporary differences: the initial recognition of assets or liabilities in a transaction that is not a business combination and that affects neither accounting nor taxable profit or loss.

The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow the manner in which the Company expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to the temporary differences when they reverse, using tax rates enacted or substantively enacted by the reporting date.

A deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilised. Future taxable profits are determined based on the reversal of relevant taxable temporary differences. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

### 4.22 Earnings per share

The Company presents basic earnings per share data for its ordinary shares. Basic earnings per share is calculated by dividing the profit attributable to ordinary shareholders of the Company by the number of ordinary shares outstanding.



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 4.23 Related parties

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company; a person or entity that are under common control or under the same significant influence as the Company; or the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making of a person or entity.

### 4.24 Segment reporting

Segment results that are reported to the Board of Directors (the chief operating decision maker) include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis.

### 4.25 Lease

At inception of contract, the Company assess whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Company applied a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. At the commencement date of the lease (i.e. the date the underlying asset is available for use), the Company recognises right-of-use assets representing the right to use underlying assets and lease liabilities based on lease payments.

#### *Right-of-use assets*

Right-of-use assets are measured at cost, less accumulated depreciation, any accumulated impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities initially recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date of the lease, and an estimate of cost to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located less any lease incentives received.

Depreciation of right-of-use assets is calculated by reference to their costs, on the straightline basis over the shorter of the lease term and the estimated useful lives as follows:

Building	1 - 3	years
Equipment	4	years

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

If the ownership of the leased asset transfers to the Company at the end of the lease term or the cost reflect the exercise of a purchase option, depreciation is calculated using the estimated useful life of asset.

### ***Lease liabilities***

Lease liabilities are measured at the present value of the lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be payable under residual value guarantees. Moreover, the lease payments include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Company and payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Company exercising an option to terminate. Variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expenses in the period in which the event or condition that triggers the payment occurs.

The Company discounted the present value of the lease payments by the interest rate implicit in the lease or the Company's incremental borrowing rate. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

### ***Short-term leases and Leases of low-value assets***

A lease that has a lease term less than or equal to 12 months from commencement date or a lease of low-value assets is recognised as expenses on a straight-line basis over the lease term.

## **4.26 Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy**

The Federation of Accounting Professions announced Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy. Its objectives are to provide temporary relief measures solely for entities providing assistance to debtors impacted by the situations that affect the Thai economy, such as COVID-19, economic conditions, trade wars and drought, and to provide an alternative for all entities providing assistance to debtors in accordance with measures to assist debtors specified in the circular of the Bank of Thailand No. BOT.RPD.(23)C. 276/2563 "Guidelines on providing assistance to debtors impacted by situations that affect the Thai economy" and the circular of the Bank of Thailand No. BOT.RPD.(01) C. 380/2563 "Measures to provide additional assistance to debtors during the COVID-19 situation" or any other measures announced by the Bank of Thailand. Such entities include credit card businesses, businesses providing loans secured against vehicle



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

registrations without collateral, personal loan businesses under the supervision of the Bank of Thailand and certain entities not under the supervision of the Bank of Thailand, such as leasing, hire-purchase, motorcycle hire-purchase and factoring businesses. Entities providing assistance to debtors in accordance with the Bank of Thailand's measures and electing to apply this Accounting Treatment Guidance have to apply all temporary relief measures in this guidance.

The Accounting Treatment Guidance is effective for entities providing assistance to debtors impacted by situations that affect the Thai economy during the period from 1 January 2020 to 31 December 2021 or until the Bank of Thailand makes changes, with which the entities are to comply. The guidance applies to large debtors, small - and medium-sized debtors and retail debtors who have the ability to run a business or to pay debts in the future and who have been impacted directly or indirectly by such situations, considering the following guidelines.

- Debtors who were not yet non-performing (Stage 1 or Stage 2) on or after 1 January 2020
- Debtors who became non-performing (Stage 3) on or after 1 January 2019, unless the entity is able to prove that the debtors becoming non-performing before 1 January 2019 are non-performing loans affected by the economic conditions

Since the Group is an entity providing assistance to affected debtors in accordance with the Bank of Thailand's guidelines, it applies these procedures.

- Loans that are not yet non-performing (Non-NPL) are classified as loans with no significant increase in credit risk (Performing or Stage 1), provided that analysis of its status and business shows that the debtor is able to comply with the debt restructuring agreement without compliance monitoring and the debt restructuring is considered a pre-emptive debt restructuring rather than a troubled debt restructuring. If it is a provision of assistance to debtors in accordance with the circular of the Bank of Thailand No. BOT.RPD.(01)C. 380/2563, classification of the debtor remains at the same stage as before.
- Non-performing loans (NPL) are classified as performing loans if the debtor is able to make payment in accordance with the debt restructuring agreement for 3 consecutive months or installments, whichever is the longer period.
- Additional working capital loans provided to a debtor in order to increase liquidity and enable the debtor to continue its business operations during the debt restructuring are classified by account level if the debtor has cash flows to support repayment or if, considering other factors, the debtor has the ability to pay the debt.
- The guidelines specified in the appendix of the circular of the Bank of Thailand relating to assessment of whether there has been a significant increase in credit risk are applied to assess whether a debtor is to move to Stage 2.
- Expected credit losses are determined based on the outstanding balance of the drawn down portion only.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

- A newly calculated effective interest rate is applied to determine the present value of loans that have been restructured in accordance with guidelines to assist debtors specified in the circulars of the Bank of Thailand, if the debt restructuring causes the existing effective interest rate to no longer reflect the estimated cash inflows from the loan. In addition, provided that the provision of assistance is in compliance with the circular of the Bank of Thailand No. BOT.RPD.(01)C. 380/2563, the Group recognises interest income on the basis of this new effective interest rate during the grace period, or in accordance with the Bank of Thailand's new guidelines if there are changes.
- Consideration is given to placing less weight on forward-looking information that is the result of the temporary crisis than on information reflecting ability of debt payment from historical experience, in cases where a general approach is used in determining expected credit losses.

In addition, on 19 June 2020 and 14 May 2021 the BoT issued the circular of the BoT No. Phor.Nor.Sor.(01)Vor. 648/2563 "Measures to provide additional assistance to small-sized debtors during the COVID-19 situation - Phase 2" and BoT No. GorPorNor.Wor. 480/2564 "Measures to provide additional assistance to small-sized debtors during the COVID-19 situation - Phase 3". This is to provide additional assistance to debtors. The Company entered into schemes to provide assistance to debtors and has applied the Accounting Guidances.

### 5. Significant accounting judgements and estimates

The preparation of financial statements in conformity with Thai Financial Reporting Standards at times requires management to make subjective judgements and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgements and estimates affect reported amounts and disclosures; and actual results could differ from these estimates. Significant judgements and estimates are as follows:

#### 5.1 Allowance for expected credit loss on financial assets including loan commitments issued and financial guarantee

The management is required to use judgement in estimating the allowance for expected credit loss of loans to customers and accrued interest receivables, together with loan commitments and financial guarantee contracts. The estimation relies on a complex model, a dataset of assumptions, model development and assessments related to the increase in credit risk, as well as the selection of forward-looking information, which involves a large number of variables. Therefore, actual results could differ from these estimates.



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 5.2 Allowance for impairment on investments

The Company treats investments as impaired when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below its cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is "significant" and "prolonged" requires management's judgement.

### 5.3 Allowance for impairment of properties for sale

The Company assess allowance for impairment of properties for sale when their net realisable value is below their carrying value. The management uses judgement in estimating impairment loss, taking into account changes in the value of an asset, appraisal value, the type and quality of the asset, how long it is expected to take to dispose of the asset and changes in economic circumstances.

### 5.4 Recognition and derecognition assets and liabilities

In considering whether to recognise or to derecognise assets or liabilities, the management is required to make judgement on whether significant risk and rewards of those assets or liabilities have been transferred, based on their best knowledge of the current events and arrangements.

### 5.5 Leases

#### *Determining the lease term with extension and termination options*

In determining the lease term, the management is required to exercise judgement in assessing whether the Company is reasonably certain to exercise the option to extend or terminate the lease considering all relevant facts and circumstances that create an economic incentive for the Company to exercise either the extension or termination option.

#### *Estimating the incremental borrowing rate*

The Company cannot readily determine the rate implicit in the lease, therefore, the management is required to exercise judgement in estimating its incremental borrowing rate to discount lease liabilities. The incremental borrowing rate is the rate that the Company would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment.

### 5.6 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments recognised in the statement of financial position that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercises judgement, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

includes consideration of credit risk of both the company and the counterparty, liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value recognised in the statement of financial position and disclosures of fair value hierarchy.

### 5.7 Leasehold improvement and equipment / Depreciation

In determining depreciation of leasehold improvement and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and residual values of leasehold improvement and equipment and to review estimated useful lives and residual values when there are any changes.

In addition, the management is required to review leasehold improvement and equipment for impairment on a periodical basis and record impairment loss when it is determined that their recoverable amount is lower than the carrying amount. This requires judgements regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

### 5.8 Intangible assets

The initial recognition and measurement of intangible assets, including subsequent impairment testing, require management to make estimates of cash flows to be generated by the assets or the cash generating units and to choose a suitable discount rate in order to calculate the present value of those cash flows.

### 5.9 Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences and unused tax losses to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which the temporary differences and losses can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimated future taxable profits.

### 5.10 Post-employment benefits under defined benefit plans

The obligation under the defined benefit plans is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate, and staff turnover rate.

### 5.11 Contingent liabilities and Litigation

The Company has contingent liabilities as a result of litigation. The Company's management has used judgement to assess of the results of the litigation and believes that no loss will result. Therefore, no contingent liabilities are recorded as at the end of the reporting period.



DIGITALLY CONNECTED





## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 6. Financial risk management

#### *Risk management framework*

Risk Management is an important basis for financial institution business. The purpose of risk management enables the Company to manage and maintain risk management at the target and acceptable level in accordance with the rules of the BoT and corporate governance.

The Company's board of directors has overall responsibility for the establishment and oversight of the Company's risk management framework. The board of directors has established the Risk Oversight Committee, which is responsible for developing and monitoring the Company's risk management policies. The committee reports regularly to the board of directors on its activities.

Risk Oversight Committee is responsible for managing overall risks of the Company by planning, reviewing and monitoring risk management strategies to maintain a balance between risks and return. Principally, the Company's risk management strategies consist of (1) risk identification, (2) risk assessment, (3) risk monitoring, (4) risk control in order to manage risks at a proper level in accordance with good governance. Other consolidating committees, e.g. Asset and Liability Management Committee (ALCO), Credit Committee and Debt Restructuring Committee were also formed to be responsible for each specific risk to ensure the Company's risk management efficiency.

#### 6.1 Credit risk

Credit risk is the risk of financial loss to the Company if a customer and or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations, and arises principally granting loans.

#### *Credit policies/Framework*

Under credit risk management policies and framework, the Company monitors and controls credit risk by implementing appropriate risk analysis processes for credit transaction according to types of credit. Credit Risk Management Department under Credit Risk Group which is an independent department is responsible to identify and assess risk relating to aforementioned credit transaction. The Company sets up Credit Committee, an authority assigned for credit decision, credit limit approval or contractual obligation and appropriate return and interest rate. The Credit Committee also control the credit risk by diversifying such risk to each corporate and retail customer under the specified risk ceiling and monitor credit quality of loans to be in accordance with the Company's policies.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

For the “loans” item shown in the statement of financial position, the Company’s maximum credit loss is the carrying amount of net loans after deduction of applicable allowance for losses without considering the value of collateral. In addition, credit risk may arise from off-financial reporting items relating to other guarantees.

### *Credit approval process*

In the credit approval process, the Company prudently focuses on the business potential and the customer’s ability to repay by considering loan objectives and stipulate to obtain sufficient and appropriate collateral as a means of mitigating the risk of financial losses from failure to meet the contractual obligations. The Company also has processes for regularly reviewing customers’ credit including credit quality control to minimise non-performing loan (NPL). For non-performing loans, the Company has closely and continuously monitored, resolved and/or restructured them to retain maximum benefits for the Company.

### *Credit review process*

The Company has established Credit Review unit, an independent unit from Lending department, Debt Restructuring unit and Appraisal department, where the responsibility is to perform individual credit reviews to ensure that the credit process approval, credit monitoring, debt restructuring and classification and provision process are effectively conducted in accordance with policies and procedures, and in compliance with the regulatory requirements.

### 6.1.1 Exposure to credit risk

The following table provides information about the exposure to credit risk and expected credit losses for loans to customers without taking into account of any collateral held or other credit enhancements.



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	31 December 2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Interbank and money market</b>				
<b>items (assets)</b>				
Investment grade	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(17,570)	-	-	(17,570)
Net book value	3,093,922,051	-	-	3,093,922,051
<b>Loans to customers and accrued interest</b>				
Not yet due	1,603,226,196	21,741,393	2,418,321	1,627,385,910
Overdue 30 days	1,408,965,423	88,820,460	2,902,432	1,500,688,315
Overdue 31 - 60 days	-	4,862,935	-	4,862,935
Overdue 61 - 90 days	-	3,057,671	-	3,057,671
More than 90 days	-	-	1,577,159,376	1,577,159,376
Total	3,012,191,619	118,482,459	1,582,480,129	4,713,154,207
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(35,427,111)	(3,319,617)	(277,539,789)	(316,286,517)
Net book value	2,976,764,508	115,162,842	1,304,940,340	4,396,867,690
<b>Loan commitments</b>				
Loan commitments	281,845,883	-	-	281,845,883
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(1,616,967)	-	-	(1,616,967)
Net book value	280,228,916	-	-	280,228,916

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	31 December 2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Interbank and money market items (assets)</b>				
Investment grade	2,660,859,132	-	-	2,660,859,132
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	2,660,859,132	-	-	2,660,859,132
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(27,445)	-	-	(27,445)
Net book value	2,660,831,687	-	-	2,660,831,687
<b>Loans to customers and accrued interest</b>				
Not yet due	2,396,586,227	147,171,433	77,561,662	2,621,319,322
Overdue 30 days	311,007,679	3,248,458	2,178,977	316,435,114
Overdue 31 - 60 days	-	171,813,560	-	171,813,560
Overdue 61 - 90 days	-	89,090,462	-	89,090,462
More than 90 days	-	-	1,314,598,247	1,314,598,247
Total	2,707,593,906	411,323,913	1,394,338,886	4,513,256,705
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(28,071,192)	(11,387,579)	(174,114,983)	(213,573,754)
Net book value	2,679,522,714	399,936,334	1,220,223,903	4,299,682,951
<b>Loan commitments</b>				
Loan commitments	170,669,691	21,536,614	-	192,206,305
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(1,056,483)	-	-	(1,056,483)
Net book value	169,613,208	21,536,614	-	191,149,822



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

Exposure to credit risk of investments in debt instruments measured at fair value through other comprehensive income as at 31 December 2021 and 2020. The analysis has been based on Moody's Investors Service, Fitch Ratings (Thailand) Limited and Tris Rating Co., Ltd. which provide same credit rating.

(Unit: Baht)

	31 December 2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Government bonds</b>				
Rated BBB+	3,709,675,637	-	-	3,709,675,637
<b>Corporate bonds</b>				
Rated AA- to AA+	26,543,525	-	-	26,543,525
Rated A- to A+	393,848,076	-	-	393,848,076

(Unit: Baht)

	31 December 2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Government bonds</b>				
Rated BBB+	4,057,002,067	-	-	4,057,002,067
<b>Corporate bonds</b>				
Rated AA- to AA+	81,394,902	-	-	81,394,902
Rated A- to A+	334,326,721	-	-	334,326,721

### 6.1.2 Collateral held and other credit enhancements

Beside from consideration of ability to repay, the Company also focus on types and value of collateral pledged a guarantee for the loans to alleviate loss to the Company in the case of default. Movable or immovable collaterals' appraisal value are reviewed in accordance with the Company's policies and requirement by the Bank of Thailand. Type of collaterals consist of deposits, marketable equity instruments, immovable property, vehicles, machines and etc. The Company sets a frequency for reviewing the value of each type of collateral by using independent appraisers who are qualified as professionals and have appropriate experience and approved by the Securities and Exchange Commission to be an appraiser. The appraisal report contains a clear and sufficient information and analysis for the price determination of the Asset Appraisal Committee of the Company.

The following table sets out the types of collateral held against different types of financial assets as at 31 December 2021 and 2020.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

Type of credit exposure	Note	31 December 2021	31 December 2020	Type of collateral held
<b>Credit risk exposure of financial assets on-financial reporting</b>				
Loans to customers and accrued interest receivables	12			
- Loans to retail customers		258,406,460	315,104,881	Land, land and buildings, residential property and certificates of deposit
- Loans to corporate customers		4,443,886,217	4,188,619,114	Land, land and buildings, residential property, shares, machines, vehicles and certificates of deposit
- Hire-purchase loans		10,861,530	9,532,710	Vehicles
Investments in debt instruments	11	4,130,067,238	4,472,723,690	None
<b>Credit risk exposure of financial assets off-financial reporting</b>				
Other contingencies	28			
- Other guarantee		61,423,039	53,619,752	Land, land and buildings, machines and certificates of deposit
- Committed line		281,845,883	192,206,305	Land, land and buildings, machines and certificates of deposit



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### Residential mortgage lending

The following tables stratify credit exposures from mortgage lending to retail customers by ranges of loan-to-value (LTV) ratio. LTV is calculated as the ratio of loan to customers to the value of the collateral. The valuation of the collateral excludes any adjustments for obtaining and selling the collateral. The value of collateral is based on the most recent appraisals.

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
<b>LTV ratio</b>		
<i>Stage 1 and stage 2</i>		
Less than 50%	34,327,640	61,184,629
51-70%	141,513,984	158,872,111
More than 70%	31,268,993	45,984,947
Total	207,110,617	266,041,687
<i>Credit-impaired loans</i>		
Less than 50%	2,612,521	2,600,188
51-70%	16,925,500	14,467,908
More than 70%	23,361,933	20,995,008
Total	42,899,954	38,063,104

### Loans to corporate customers and hire-purchase loans

The Company mainly focuses on consideration of the ability to repay for corporate customers and hire-purchase loans to be in accordance with loan objectives and obtain sufficient collateral or other securities, where appropriate. To reduce potential credit risks, the pledged collaterals may be borrower's own asset, related individual of borrower's asset or related company of borrower's asset. Collaterals pledged for corporate lending and hire-purchase loans for which loans are provided comprise of both movable and immovable property. The Company sets a frequency for reviewing the value of each type of collateral. For machines and vehicles, the collateral value is monthly adjusted with depreciation.

The following table sets out the carrying amount of loans to corporate customers and hire-purchase loans and the value of pledged collaterals.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	2,884,694,128	2,123,696,755
Stage 3	1,272,962,656	1,289,747,570

	(Unit: Baht)	
	31 December 2020	
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	2,817,449,637	2,808,021,986
Stage 3	1,191,019,302	1,357,875,680

\* The value of disclosed collateral is capped at the nominal amount of the loan that it is held against.

### 6.1.3 Information related to Expected Credit losses

#### *Significant increase in credit risk (SICR)*

When determining whether the Probability of default (PD) on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Company's historical experience which are segmented by customer group as follows:

#### **Corporate customers and hire-purchase loans**

- Debt repayment status and debt covenants
- Data obtained during credit review process including audited financial statements, estimated operational performance and business trend, significant operational financial data such as gross profit margin, financial leverage ratios, ability to repay, debt covenants and any amendment in management structure.
- Data from credit reference agencies, news, press articles and changes in external credit ratings





## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### Retail customers

- Debt repayment status
- Indicators on observed liquidity issues which may affect income and ability to repay
- Frequency of amendment to repayment conditions which indicates the lessen of ability to repay

### Default

In assessing whether a borrower is in default, the Company considers the following indicators:

#### Quantitative indicators

- the borrower has an overdue of principal and/or interest more than 90 days or 3 months past due in an earlier of on any material credit obligation or on the date of call by the Company, including the borrower's credit facility is cancelled or is at maturity date from an earlier of the date of credit facility cancellation or at the maturity date.

#### Qualitative indicators

- the collateral tends to be unable to enforce for entire claim or the claiming right is lower than the existing debt burden.
- the borrower is in the process of debt rehabilitation process.
- the borrower has misuse of loans or under cease of its operation.
- the borrower intentionally delays debt repayment or contractual obligations.
- the borrower is not cooperative and cannot be contacted without a valid reason.

### Credit risk grade

In determining credit risk grade, the Company considers both quantitative and qualitative indicators of each individual borrower based on available information about the borrower and debt repayment status monitoring. The Company classified credit risk in 3 stages based on changes in credit risk since initial recognition.

### Concentrations of credit risk

The Company monitors concentrations of credit risk by sector. An analysis of concentrations of credit risk from loans to customers, investments in debt instruments and loan commitments is shown as below.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

	(Unit: Baht)		
	31 December 2021		
	Loans to customers	Investments in debt instruments	Loan commitments
Gross carrying amount	4,713,154,207	-	-
Investments in debt instruments	-	4,130,067,238	-
Loan commitments	-	-	281,845,883
<i>Concentration by sector</i>			
<b>Corporate</b>			
Manufacturing and commerce	1,044,487,786	380,207,968	28,266,880
Property development and construction	2,206,476,329	-	23,232,679
Infrastructure and services	1,192,922,102	40,183,633	230,346,324
<b>Retail</b>			
Housing loans	250,010,571	-	-
Secured personal loans	8,395,889	-	-
Hire-purchase loans	10,861,530	-	-
Government	-	3,709,675,637	-
Financial institutions	-	-	-



**DIGITALLY CONNECTED**



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	31 December 2020		
	Loans to customers	Investments in debt instruments	Loan commitments
Gross carrying amount	4,513,256,705	-	-
Investments in debt instruments	-	4,472,723,690	-
Loan commitments	-	-	192,206,305
<i>Concentration by sector</i>			
<b>Corporate</b>			
Manufacturing and commerce	886,134,076	-	31,000,004
Property development and construction	2,610,605,001	-	161,206,301
Infrastructure and services	691,880,037	217,790,141	-
<b>Retail</b>			
Housing loans	304,104,791	-	-
Secured personal loans	11,000,090	-	-
Hire-purchase loans	9,532,710	-	-
Government	-	4,057,002,067	-
Financial institutions	-	197,931,482	-

## 6.2 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company may not be able to meet its obligations as and when they fall due as a result of an inability to liquidate assets into cash in time or is unable to raise funds necessary for its operations, causing damage to the Company.

The Company closely monitors and manages its liquidity to meet the market condition by monitoring its investment diversification and customers' deposit behavior to conform to the lending maturity profile by using Liquidity Gap Analysis and Liquidity Stress Test, and also setting limits for Liquidity Risk Tolerance. The Company mainly invests its excess liquidity in highly liquid assets in order to prepare for customers' deposit withdrawal in both normal and crisis situations.

# Advance Finance Public Company Limited

## Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

The following tables set out significant cash flows by the remaining contractual maturities at the reporting date:

(Unit: Baht)

31 December 2021							
	At call	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	No maturity	Total
<b>Financial assets</b>							
Interbank and money market items *	93,939,621	3,000,000,000	-	-	-	-	3,093,939,621
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	240,177,809	240,177,809
Investments - net	-	-	-	26,184,965	4,103,882,273	-	4,130,067,238
Loans to customers	-	39,528,488	436,245,557	2,314,611,525	316,211,114	-	4,482,817,061
Accrued interest receivables and undue interest receivables	-	8,347,239	15,730,155	-	-	-	230,337,146
<b>Total</b>	<b>93,939,621</b>	<b>3,047,875,727</b>	<b>451,975,712</b>	<b>2,340,796,490</b>	<b>4,420,093,387</b>	<b>240,177,809</b>	<b>12,177,338,875</b>
<b>Financial liabilities</b>							
Deposits	-	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-	-	7,882,331,970
Interbank and money market items	-	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-	-	2,809,650,000
Lease liabilities	-	2,179,414	6,539,876	8,607,508	-	-	17,326,798
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4,336,107,512</b>	<b>1,208,737,594</b>	<b>5,164,463,662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,709,308,768</b>

\* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 17,570.



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	31 December 2020							
	At call	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	No maturity	Non-Performing Loans	Total
<b>Financial assets</b>								
Interbank and money								
market items *	220,859,132	2,440,000,000	-	-	-	-	-	2,660,859,132
Financial assets								
measured								
at fair value through								
profit or loss	-	-	-	-	-	352,478,910	-	352,478,910
Investments - net	-	-	-	229,060,386	4,243,663,304	-	-	4,472,723,690
Loans to customers	-	97,500,422	1,031,797,248	1,585,137,977	373,709,058	-	1,299,591,509	4,387,736,214
Accrued interest								
receivables and								
undue interest								
receivables	-	30,773,114	-	-	-	-	94,747,377	125,520,491
<b>Total</b>	<b>220,859,132</b>	<b>2,568,273,536</b>	<b>1,031,797,248</b>	<b>1,814,198,363</b>	<b>4,617,372,362</b>	<b>352,478,910</b>	<b>1,394,338,886</b>	<b>11,999,318,437</b>
<b>Financial liabilities</b>								
Deposits	-	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	-	-	5,549,225,666
Interbank and money								
market items	-	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	-	-	4,977,418,976
Lease liabilities	-	812,104	2,408,168	6,309,779	-	-	-	9,530,051
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>5,125,815,785</b>	<b>4,703,476,410</b>	<b>706,882,498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,536,174,693</b>

\* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 27,445

### 6.3 Market risk

The Company is exposed to normal business risks from changes in market interest rates, equity price and from non-performance of contractual obligations by counterparties. The Company does not hold or issue derivatives for speculative or trading purposes.

#### 6.3.1 Interest rate risk

Interest rate risk is the risk from future movements in market interest rates that will affect the results of the Company's operation and its cash flows.

The Company has managed interest rate risk which results from a change in interest rate of assets and liabilities that may affect the Company's net interest income by using an Interest Rate Gap Model to ensure that any possible effects are at the acceptable level in accordance with the interest rate risk management policy of the Company.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

Exposure to interest rate risk were as follows:

(Unit: Baht)

	31 December 2021				
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	Total
<b>Financial assets</b>					
Interbank and money market items*	27,110,173	3,000,000,000	66,829,448	-	3,093,939,621
Financial assets measured at fair value					
through profit or loss	-	-	240,177,809	-	240,177,809
Investments - net	-	4,130,067,238	-	-	4,130,067,238
Loans to customers	2,916,008,172	190,588,512	-	1,376,220,377	4,482,817,061
Total	2,943,118,345	7,320,655,750	307,007,257	1,376,220,377	11,947,001,729
<b>Financial liabilities</b>					
Deposits	-	7,882,331,970	-	-	7,882,331,970
Interbank and money market items	-	2,809,650,000	-	-	2,809,650,000
Lease liabilities	-	17,326,798	-	-	17,326,798
Total	-	10,709,308,768	-	-	10,709,308,768

\* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 17,570.



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	31 December 2020				
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	Total
<b>Financial assets</b>					
Interbank and money market items*	7,849,126	2,440,000,000	213,010,006	-	2,660,859,132
Financial assets measured at fair value				-	
through profit or loss	-	-	352,478,910		352,478,910
Investments - net	-	4,472,723,690	-	-	4,472,723,690
Loans to customers	3,076,880,394	11,264,311	-	1,299,591,509	4,387,736,214
<b>Total</b>	<b>3,084,729,520</b>	<b>6,923,988,001</b>	<b>565,488,916</b>	<b>1,299,591,509</b>	<b>11,873,797,946</b>
<b>Financial liabilities</b>					
Deposits	-	5,549,225,666	-	-	5,549,225,666
Interbank and money market items	-	4,977,418,976	-	-	4,977,418,976
Lease liabilities	-	9,530,051	-	-	9,530,051
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>10,536,174,693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,536,174,693</b>

\* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 27,445

The following tables set out the interest repricing periods:

(Unit: Baht)

	31 December 2021				
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
<b>Financial assets</b>					
Interbank and money market items	3,000,000,000	-	-	-	3,000,000,000
Investments - net	-	-	26,184,965	4,103,882,273	4,130,067,238
Loans to customers	-	-	189,000,982	1,587,530	190,588,512
<b>Total</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>-</b>	<b>215,185,947</b>	<b>4,105,469,803</b>	<b>7,320,655,750</b>
<b>Financial liabilities</b>					
Deposits	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-	7,882,331,970
Interbank and money market items	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-	2,809,650,000
Lease liabilities	-	127,231	17,199,567	-	17,326,798
<b>Total</b>	<b>4,333,928,098</b>	<b>1,202,324,949</b>	<b>5,173,055,721</b>	<b>-</b>	<b>10,709,308,768</b>

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

	31 December 2020				
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
<b>Financial assets</b>					
Interbank and money market items	2,440,000,000	-	-	-	2,440,000,000
Investments - net	-	-	229,060,386	4,243,663,304	4,472,723,690
Loans to customers	-	29,447	-	11,234,864	11,264,311
<b>Total</b>	<b>2,440,000,000</b>	<b>29,447</b>	<b>229,060,386</b>	<b>4,254,898,168</b>	<b>6,923,988,001</b>
<b>Financial liabilities</b>					
Deposits	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	5,549,225,666
Interbank and money market items	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	4,977,418,976
Lease liabilities	-	-	9,530,051	-	9,530,051
<b>Total</b>	<b>5,125,003,681</b>	<b>4,701,068,242</b>	<b>710,102,770</b>	<b>-</b>	<b>10,536,174,693</b>

### Sensitivity Analysis

The Company uses a number of sensitivity measurements to monitor the market risk in a trading book. The key measurement is PV01. PV01 is used to monitor interest rate risk in which it measures the impact on portfolio value due to the increase in interest rate of 1 basis point. The methodology and parameters that the Company used to calculate these sensitivity measurements are in accordance with international standard whereby the measurement are different in current detail. The key sensitivities are as follow:

	(Unit: Baht)	
	Interest rate sensitivities (PV01)	
	31 December 2021	31 December 2020
THB	2,973,949	3,571,563
<b>Total</b>	<b>2,973,949</b>	<b>3,571,563</b>

### 6.3.2 Foreign exchange risk

The Company is not exposed to foreign currency risk as there is no foreign currency transaction.



DIGITALLY CONNECTED





## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 6.3.3 Equity price risk

Equity price risk is any risk that arises from changes in the price of equities or common stock that may cause volatility in the earnings or fluctuations in the value of the financial assets.

The equity portfolio of the Company is managed by specific units depending on the strategy, the types of business of the issuers of underlying securities, and the objectives for holding such equities. The equity investment management is under the supervision of the Asset and Liability Management Committee (ALCO) and Treasury and Investment Department. All investments in equity instruments must comply with investment policy and framework, and related risk policies. The criteria for equity investments include consideration of fundamental value, dividend yield and market risk. Various limits are set, including Gross Limit and Loss Limit. All of these measures are established to ensure that securities investments comply with policies and remain within the approved limits taking into consideration the capital adequacy.

## 7. Maintenance of capital fund

The Company maintains its capital fund in accordance with the Financial Institution Business Act B.E. 2551 by maintaining its capital fund as a proportion of risk weighted assets in accordance with the criteria, methodologies and conditions prescribed by the Bank of Thailand. As announced by the BoT's notification dated 10 January 2017 and Sor Nor Sor 12/2562 dated 7 May 2019, regarding to Guideline for maintenance of capital fund and liquidity reserve requirement for finance company, the Company is required to calculate its Capital Fund in accordance with Basel III as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
<b>Tier 1 capital</b>		
Common Equity Tier 1 (CET1)		
Issued and paid-up share capital	1,250,000,000	1,250,000,000
Legal reserve	30,020,568	28,093,568
Net income after appropriation	248,490,313	231,138,701
Other components of equity	(105,341,686)	6,027,973
Others	3,936,420	7,872,840
Capital deduction items on common equity Tier 1	(54,086,713)	(18,232,026)
Total Tier 1 capital	1,373,018,902	1,504,901,056
<b>Tier 2 capital</b>		
General provision	-	-
Total Tier 2 capital	-	-
Total capital funds	1,373,018,902	1,504,901,056
<b>Total risk-weighted assets</b>	6,145,970,979	6,441,197,157

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

	(Unit: percent)			
	The BoT's regulation minimum requirement*	31 December 2021	The BoT's regulation minimum requirement	31 December 2020
The ratio of total capital funds to risk assets	11.000	22.34	10.375	23.36
The ratio of total Tier 1 capital fund to risk assets	8.500	22.34	7.875	23.36
The ratio of Common Equity Tier 1 capital fund to risk assets	7.000	22.34	6.375	23.36
The ratio of Tier 2 capital fund to risk assets	-	-	-	-

\* Conservation buffer requires additional CET1 of 0.625% per annum from 1 January 2018 onwards until reaching 2.50% in 2021.

As at 31 December 2021 and 2020, the Company had no add-on arising from Single Lending Limit.

Disclosures of capital maintenance information under the BoT's notification number Sor Nor Sor 5/2556 dated 2 May 2013 regarding to Disclosures Requirement on Capital Adequacy for a Financial Group and the BoT's notification number Sor Nor Sor 15/2562 dated 7 May 2019, regarding to Disclosure Requirement on Capital Adequacy for a Financial Group (Volumn2) were as follows:

Location of disclosure	The Company's website under Investor Relations section at <a href="http://www.advancefn.com">http://www.advancefn.com</a>
Disclosure period requirement	Within 4 months after the year ended as indicated in the BoT's notification
Latest information as at	30 June 2021

### Capital management

The Board of Directors' policy is to maintain an adequate level of capital to support growth strategies within an acceptable risk framework, and to meet Bank of Thailand regulatory requirements to maintain investor, creditor, and market confidence and to sustain future development of the business. The Board monitors the return on capital, which the Company defines as result from operating activities divided by total equity, and also monitors the dividends to ordinary shareholders.



**DIGITALLY CONNECTED**



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 8. Classification of financial assets and financial liabilities

(Unit: Baht)

	31 December 2021			
	Financial instruments measured at fair value through profit or loss	Financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
<b>Financial assets</b>				
Interbank and money market items - net	-	-	3,093,922,051	3,093,922,051
Financial assets measured at fair value through profit or loss	240,177,809	-	-	240,177,809
Investments - net	-	4,130,067,238	-	4,130,067,238
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	4,396,867,690	4,396,867,690
Total	240,177,809	4,130,067,238	7,490,789,741	11,861,034,788
<b>Financial liabilities</b>				
Deposits	-	-	7,882,331,970	7,882,331,970
Interbank and money market items	-	-	2,809,650,000	2,809,650,000
Lease liabilities - net	-	-	17,326,798	17,326,798
Total	-	-	10,709,308,768	10,709,308,768

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	31 December 2020			
	Financial instruments measured at fair value through profit or loss	Financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
<b>Financial assets</b>				
Interbank and money market items - net	-	-	2,660,831,687	2,660,831,687
Financial assets measured at fair value through profit or loss	352,478,910	-	-	352,478,910
Investments - net	-	4,472,723,690	-	4,472,723,690
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	4,299,682,951	4,299,682,951
<b>Total</b>	<b>352,478,910</b>	<b>4,472,723,690</b>	<b>6,960,514,638</b>	<b>11,785,717,238</b>
<b>Financial liabilities</b>				
Deposits	-	-	5,549,225,666	5,549,225,666
Interbank and money market items	-	-	4,977,418,976	4,977,418,976
Lease liabilities - net	-	-	9,530,051	9,530,051
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,536,174,693</b>	<b>10,536,174,693</b>



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 9. Interbank and money market items - net (assets)

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
<b>Domestic</b>		
Bank of Thailand	26,135,440	78,472,833
Commercial banks	67,725,332	142,317,867
Specialized financial institutions*	3,000,000,000	2,440,000,000
Total	3,093,860,772	2,660,790,700
Add: accrued interest receivables and undue interest receivables	78,849	68,432
Less: allowance for expected credit loss	(17,570)	(27,445)
Total	3,093,922,051	2,660,831,687

\* Specialized financial institutions are financial institutions incorporated by special laws e.g. Government Savings Bank, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Government Housing Bank, SME Bank, Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Secondary Mortgage Corporation excluding Thai Credit Guarantee Corporation.

### 10. Financial assets measured at fair value through profit or loss

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Domestic marketable equity securities	240,177,809	352,478,910
Total	240,177,809	352,478,910

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 11. Investments - net

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
<b>Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income</b>		
Government bonds and state enterprise securities	3,709,675,637	4,057,002,067
Corporate debenture	420,391,601	415,721,623
<b>Total</b>	<b>4,130,067,238</b>	<b>4,472,723,690</b>
Allowance for expected credit losses	416,689	556,424

### 12. Loans to customers and accrued interest receivables - net

#### 12.1 Classified by type of loans

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Loans	4,472,077,621	4,378,203,504
Hire-purchase receivables	10,739,440	9,532,710
<b>Total loans to customers</b>	<b>4,482,817,061</b>	<b>4,387,736,214</b>
Add: Accrued interest receivables and undue interest receivables	230,337,146	125,520,491
<b>Total loans to customers and accrued interest receivables and undue interest receivables</b>	<b>4,713,154,207</b>	<b>4,513,256,705</b>
Less: Allowance for expected credit losses	(316,286,517)	(213,573,754)
<b>Total loans to customers and accrued interest receivables - net</b>	<b>4,396,867,690</b>	<b>4,299,682,951</b>

#### 12.2 Classified by currency and residence of customer

As at 31 December 2021 and 2020, loans to customers were domestic and denominated entirely in Thai Baht.



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 12.3 Classified by loan classification

(Unit: Baht)

31 December 2021

	Loans to customers and accrued interest receivables	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,012,191,619	35,427,111
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	118,482,459	3,319,617
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,582,480,129	277,539,789
Total	4,713,154,207	316,286,517

(Unit: Baht)

31 December 2020

	Loans to customers and accrued interest receivables	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	2,707,593,906	28,071,192
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	411,323,913	11,387,579
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,394,338,886	174,114,983
Total	4,513,256,705	213,573,754

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 12.4 Classified by business type and stages

(Unit: Baht)

	31 December 2021			Total*
	Performing	Under-performing	Non-performing	
Manufacturing and commerce	821,050,136	20,418,645	176,778,365	1,018,247,146
Property development and construction	1,037,701,403	88,781,108	938,181,743	2,064,664,254
Infrastructure and services	913,458,304	-	220,618,785	1,134,077,089
Housing loans	197,457,961	9,042,309	40,229,921	246,730,191
Secured personal loans	7,947,378	-	411,563	8,358,941
Hire-purchase loans	10,739,440	-	-	10,739,440
Total	2,988,354,622	118,242,062	1,376,220,377	4,482,817,061

\* Excluding accrued interest receivables and undue interest receivables

(Unit: Baht)

	31 December 2020			Total*
	Performing	Under-performing	Non-performing	
Manufacturing and commerce	657,752,260	38,080,148	176,778,364	872,610,772
Property development and construction	1,492,060,554	176,380,624	865,214,542	2,533,655,720
Infrastructure and services	279,096,992	160,000,000	220,618,785	659,715,777
Housing loans	247,355,424	17,175,015	36,701,948	301,232,387
Secured personal loans	10,710,978	-	277,870	10,988,848
Hire-purchase loans	9,532,710	-	-	9,532,710
Total	2,696,508,918	391,635,787	1,299,591,509	4,387,736,214

\* Excluding accrued interest receivables and undue interest receivables



DIGITALLY CONNECTED





## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 12.5 Hire-purchase receivables

(Unit: Baht)

	31 December 2021			
	Amounts due under the agreement			
	Less than	Over		Total
	1 year	1-5 years	5 years	
Total gross investment under hire-purchase contracts	3,302,920	9,739,369	-	13,042,289
Less: Unearned interest income	(969,484)	(1,333,365)	-	(2,302,849)
Present value of minimum lease payments	2,333,436	8,406,004	-	10,739,440
Add: Accrued interest receivable	122,090	-	-	122,090
Total	2,455,526	8,406,004	-	10,861,530
Less: Allowance for expected credit losses	(25,716)	(82,401)	-	(108,117)
Hire-purchase receivables - net	2,429,810	8,323,603	-	10,753,413

(Unit: Baht)

	31 December 2020			
	Amounts due under the agreement			
	Less than	Over		Total
	1 year	1-5 years	5 years	
Total gross investment under hire-purchase contracts	2,206,425	9,628,037	200,584	12,035,046
Less: Unearned interest income	(781,313)	(1,719,645)	(1,378)	(2,502,336)
Present value of minimum lease payments	1,425,112	7,908,392	199,206	9,532,710
Add: Accrued interest receivable	-	-	-	-
Total	1,425,112	7,908,392	199,206	9,532,710
Less: Allowance for expected credit losses	(19,014)	(76,054)	(1,584)	(96,652)
Hire-purchase receivables - net	1,406,098	7,832,338	197,622	9,436,058

### 13. Modified loans to customers and troubled debt restructuring

The impact of the COVID-19 pandemic remains uncertain and represents a material downside risk to the economy. However, there are government and other support measures intended to mitigate the negative impact of the economy. The future uncertain events including the impact of the COVID-19 are still not reflected in the current credit models. Therefore, the management considered the impact from these uncertain events based on available information for individual customers level and industry level and recorded additional allowance for expected credit losses as a management overlay.

However, the modification of contract according to the changes in cash flow projection in order to maintain good relationship with customers, provided that the customer has no increase in credit risk, for instance, reducing interest rate in accordance with market conditions, will not be considered as a debt restructuring.

As at 31 December 2021, there are loans to customers including loans with modification of contracts, that the Company have elected to adopt Accounting Guidance on Temporary Relief Measures for Entities Providing Assistance

## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

to Debtors Impacted by Situations That Affect the Thai Economy in the preparation of the financial statements, representing 26.57 percent of total loans (2020: 29.36 percent of total loans).

As at 31 December 2021 and 2020, there was no outstanding balance of the Company's restructured debtors.

### 14. Classified assets

	(Unit: Baht)			
	31 December 2021			
	Loans and accrued interest receivables	Investments	Properties for sale	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,012,191,619	4,130,067,238	-	7,142,258,857
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	118,482,459	-	-	118,482,459
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,582,480,129	7,820,000	-	1,590,300,129
Total	4,713,154,207	4,137,887,238	-	8,851,041,445

	(Unit: Baht)			
	31 December 2020			
	Loans and accrued interest receivables	Investments	Properties for sale	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	2,707,593,906	4,472,723,690	-	7,180,317,596
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	411,323,913	-	-	411,323,913
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,394,338,886	7,820,000	184,873	1,402,343,759
Total	4,513,256,705	4,480,543,690	184,873	8,993,985,268



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 15. Allowance for expected credit losses

(Unit: Baht)

	For the year ended 31 December 2021		
	Financial assets where there have not been a significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Financial assets where there have been a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)
			Total
<b>Interbank and money market items</b>			
Beginning balance	27,445	-	27,445
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(9,875)	-	(9,875)
Ending balance	17,570	-	17,570
<b>Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income</b>			
Beginning balance	556,424	-	556,424
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	38,171	-	38,171
New financial assets purchased or acquired	351,953	-	351,953
Derecognition of financial assets	(529,859)	-	(529,859)
Ending balance	416,689	-	416,689

# Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

For the year ended 31 December 2021

	Financial assets where there have not been a significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Financial assets where there have been a significant increase in (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
<b>Loans to customers and accrued interest receivables</b>				
Beginning balance	28,071,192	11,387,579	174,114,983	213,573,754
Changes due to changes in stages	5,110,675	(8,087,864)	2,977,189	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	373,715	121,449	101,241,628	101,736,792
New financial assets purchased or acquired	8,744,814	-	-	8,744,814
Derecognition of financial assets	(6,873,285)	(101,547)	(494,676)	(7,469,508)
Bad debt written-off	-	-	(299,335)	(299,335)
Ending balance	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
<b>Loan commitments</b>				
Beginning balance	1,056,483	-	-	1,056,483
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(335,557)	-	-	(335,557)
New issued obligations to grant credit	1,491,590	-	-	1,491,590
Derecognition of financial assets	(595,549)	-	-	(595,549)
Ending balance	1,616,967	-	-	1,616,967



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	For the year ended 31 December 2020			
	Financial assets where there have not been a significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Financial assets where there have been a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
<b>Interbank and money market items</b>				
Beginning balance	-	-	-	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	27,445	-	-	27,445
Ending balance	27,445	-	-	27,445
<b>Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income</b>				
Beginning balance	-	-	-	-
New financial assets purchased or acquired	556,424	-	-	556,424
Ending balance	556,424	-	-	556,424
<b>Loans to customers and accrued interest receivables</b>				
Beginning balance	17,364,135	7,180,433	116,858,807	141,403,375
Changes due to staging of financial assets	6,112,376	(1,647,509)	(4,464,867)	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	4,389,757	6,211,868	82,217,030	92,818,655
New financial assets purchased or acquired	2,215,643	-	-	2,215,643
Derecognition of financial assets	(2,010,719)	(357,213)	(17,211,716)	(19,579,648)
Bad debt written-off	-	-	(3,284,271)	(3,284,271)
Ending balance	28,071,192	11,387,579	174,114,983	213,573,754
<b>Loan commitments</b>				
Beginning balance	3,112,027	-	-	3,112,027
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(2,055,544)	-	-	(2,055,544)
Ending balance	1,056,483	-	-	1,056,483

# Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

## 16. Properties for sale - net

				(Unit: Baht)
31 December 2021				
	Beginning balance	Increase	Decrease	Ending balance
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	286,235,221	5,478,413	(13,110,616)	278,603,018
Less: Allowance for impairment (reversal)	(184,873)	-	184,873	-
Total properties for sale - net	286,050,348	5,478,413	(12,925,743)	278,603,018

				(Unit: Baht)
31 December 2020				
	Beginning balance	Increase	Decrease	Ending balance
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	169,320,153	126,832,295	(9,917,227)	286,235,221
Less: Allowance for impairment	(184,873)	-	-	(184,873)
Total properties for sale - net	169,135,280	126,832,295	(9,917,227)	286,050,348



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 17. Leasehold improvement and equipment - net

	(Unit: Baht)				
	Leasehold improvement	Computer and equipment	Furniture and fixtures	Vehicles	Total
<b>Cost</b>					
At 1 January 2020	20,329,089	20,839,051	124,389	20,843,260	62,135,789
Additions	17,196	111,432	-	-	128,628
Disposals / write-off	-	(931,448)	-	(4,006,360)	(4,937,808)
At 31 December 2020	20,346,285	20,019,035	124,389	16,836,900	57,326,609
Additions	12,024	279,466	-	-	291,490
Disposals / write-off	-	(11,734)	-	(6,016,500)	(6,028,234)
At 31 December 2021	20,358,309	20,286,767	124,389	10,820,400	51,589,865
<b>Accumulated depreciation</b>					
At 1 January 2020	19,177,924	13,569,900	82,218	14,804,146	47,634,188
Depreciation for the year	706,284	2,272,160	14,655	2,036,883	5,029,982
Disposals / write-off	-	(931,405)	-	(4,006,360)	(4,937,765)
At 31 December 2020	19,884,208	14,910,655	96,873	12,834,669	47,726,405
Depreciation for the year	208,250	2,151,341	13,262	1,463,811	3,836,664
Disposals / write-off	-	(11,733)	-	(6,016,499)	(6,028,232)
At 31 December 2021	20,092,458	17,050,263	110,135	8,281,981	45,534,837
<b>Net book value</b>					
At 31 December 2020	462,077	5,108,380	27,516	4,002,231	9,600,204
At 31 December 2021	265,851	3,236,504	14,254	2,538,419	6,055,028
<b>Depreciation for the years ended 31 December</b>					
2020					5,029,982
2021					3,836,664

As at 31 December 2021, certain items of leasehold improvement and equipment were fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated depreciation of those assets amounted to approximately Baht 33.2 million (2020: Baht 37.9 million).

# Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

## 18. Intangible assets - net

(Unit: Baht)

	Software licenses	Intangible assets under installation	Total
<b>Cost</b>			
At 1 January 2020	19,585,057	23,499,230	43,084,287
Additions	-	7,819,356	7,819,356
Write-off	-	(23,499,230)	(23,499,230)
At 31 December 2020	19,585,057	7,819,356	27,404,413
Additions	3,664,492	3,610,003	7,274,495
Transfer in (out)	11,429,359	(11,429,359)	-
At 31 December 2021	34,678,908	-	34,678,908
<b>Accumulated amortisation</b>			
At 1 January 2020	13,171,782	-	13,171,782
Amortisation for the year	2,173,040	-	2,173,040
At 31 December 2020	15,344,822	-	15,344,822
Amortisation for the year	3,012,756	-	3,012,756
At 31 December 2021	18,357,578	-	18,357,578
<b>Net book value</b>			
At 31 December 2020	4,240,235	7,819,356	12,059,591
At 31 December 2021	16,321,330	-	16,321,330
<b>Depreciation for the years ended 31 December</b>			
2020			2,173,040
2021			3,012,756

As at 31 December 2021, certain items of software licenses were fully amortised but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated amortisation of those assets amounted to approximately Baht 9.6 million (2020: Baht 8.9 million).





## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 19. Other assets

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Prepaid income tax	4,379,741	6,336,976
Deposits	2,289,853	2,308,965
Prepaid expenses	2,045,084	1,344,996
Others	1,130,901	1,222,064
Total	9,845,579	11,213,001

### 20. Deposits

#### 20.1 Classified by type of deposit

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Certificates of deposit	7,882,331,970	5,549,225,666
Total	7,882,331,970	5,549,225,666

#### 20.1 Classified by currency and residence of customer

As at 31 December 2021 and 2020, deposits were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

### 21. Interbank and money market items (liabilities)

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
<b>Domestic</b>		
Commercial banks	-	2,000,000,000
Specialized financial institutions*	1,350,000,000	900,000,000
Other financial institutions **	1,459,650,000	2,077,418,976
Total	2,809,650,000	4,977,418,976

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

- \* Specialized financial institutions are financial institutions incorporated by special laws e.g. Government Savings Bank, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Government Housing Bank, SME Bank, Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Secondary Mortgage Corporation excluding Thai Credit Guarantee Corporation.
- \*\* Other financial institutions represent financial institutions other than the above, such as Finance companies, Securities companies, Credit fancier companies, Life insurance companies, Cooperatives, the Federation of Savings and Credit Cooperatives of Thailand Limited and the Credit Union League of Thailand Limited.

## 22. Leases

The Company has lease contracts for various items of leasehold improvement and equipment use in its operations. Leases generally have lease terms between 1 - 4 years.

### 22.1 Right-of-use assets

Movement of the right-of-use assets during the year ended 31 December 2021 and 2020 are summarised below.

	(Unit: Baht)		
	Building	Equipment	Total
<b>Cost</b>			
At 1 January 2020	3,394,364	693,888	4,088,252
Additions	9,090,181	-	9,090,181
Contract termination	(3,394,364)	-	(3,394,364)
At 31 December 2020	9,090,181	693,888	9,784,069
Additions	19,424,855	-	19,424,855
Contract termination	(189,252)	-	(189,252)
At 31 December 2021	28,325,784	693,888	29,019,672
<b>Accumulated depreciation</b>			
At 1 January 2020	-	-	-
Depreciation for the year	3,258,138	208,166	3,466,304
Accumulated depreciation on contract termination	(3,195,053)	-	(3,195,053)



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

	(Unit: Baht)		
	Building	Equipment	Total
At 31 December 2020	63,085	208,166	271,251
Depreciation for the year	9,568,096	208,166	9,776,262
Accumulated depreciation on contract termination	(189,252)	-	(189,252)
At 31 December 2021	9,441,929	416,332	9,858,261
<b>Net book value</b>			
At 31 December 2020	9,027,096	485,722	9,512,818
At 31 December 2021	18,883,855	277,556	19,161,411
<b>Depreciation for the years ended 31 December</b>			
2020			3,466,304
2021			9,776,262

### 22.2 Lease liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Lease payments	17,675,504	9,946,063
Less: Deferred interest expense	(348,706)	(416,012)
Total	17,326,798	9,530,051

Movement of the lease liabilities during the year ended 31 December 2021 and 2020 summarised below:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Balance at beginning of year	9,530,051	4,088,252
Additions	16,408,005	9,090,181
Accretion of interest	432,494	93,344
Repayments	(9,043,752)	(3,540,646)
Other (Terminating the lease)	-	(201,080)
Ending balance	17,326,798	9,530,051

A maturity analysis of lease payments is described in Note 6.2 under the Liquidity risk.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 22.3 Expenses relating to leases that are recognised in profit or loss

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Depreciation expense of right-of-use assets	9,776,262	3,466,304
Interest expense on lease liabilities	432,494	93,344
Expense relating to short-term leases	204,100	325,400

### 22.4 Others

The Company had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2021 of Baht 9 Million (2020: Baht 4 Million), including the cash outflow related to short-term lease and leases of low-value assets.

### 23. Provisions

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Allowance for expected credit losses for loan commitments	1,616,967	1,056,483
Provisions for employee benefits	18,139,795	18,834,589
Provisions for decommissioning costs	3,074,068	-
Total	22,830,830	19,891,072



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 23.1 Allowance for expected credit losses on loan commitments

As at 31 December 2021 and 2020 allowance for expected credit losses on loan commitments classified by classification are as follows:

		(Unit: Baht)	
		31 December 2021	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses	
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	281,845,883	1,616,967	
Total	281,845,883	1,616,967	
		(Unit: Baht)	
		31 December 2020	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses	
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	170,669,691	1,056,483	
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	21,536,614	-	
Total	192,206,305	1,056,483	

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 23.2 Provisions for employee benefits

#### Defined benefit plan

The Company operates a defined benefit plan based on the requirement of Thai Labour Protection Act B.E 2541 to provide retirement benefits to employees based on pensionable remuneration and length of service. The defined benefit plans expose the Company to actuarial risks, such as longevity risk, interest rate risk and market (investment) risk.

Present value of the defined benefit obligations

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Provision for employee benefits at the beginning of the year	18,834,589	21,636,477
Include in profit or loss:		
Current service cost	2,981,203	3,023,552
Interest cost	211,806	295,008
Include in other comprehensive income:		
Actuarial (gain) loss arising from		
Demographic assumptions changes	-	4,888
Financial assumptions changes	(511,009)	159,023
Experience adjustment	(1,731,506)	(5,103,249)
Benefit paid during the year	(1,645,288)	(1,181,110)
Provision for employee benefits at the end of the year	18,139,795	18,834,589

The Company expects to pay Baht 6 million of long-term employee benefits during the next year (2020: Baht 3 million)

At 31 December 2021, the weighted-average duration of the defined benefit obligation was 9 years (2020: 9 years).



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### Principal actuarial assumptions

(Unit: Percent per annum)

	31 December 2021	31 December 2020
Discount rate	1.89	1.35
Future salary growth	5.00	5.00
Turnover rate (depending on age)	2.87 - 34.38	2.87 - 34.38

Assumptions regarding future mortality have been based on published statistics and mortality tables.

### Sensitivity analysis

Reasonably possible changes at the reporting date to one of the relevant actuarial assumptions, holding other assumptions constant, would have affected the defined benefit obligation by the amounts shown below.

Effect to the defined benefit obligation

(Unit: Baht)

	Increase in assumption		Decrease in assumption	
	31 December 2021	31 December 2020	31 December 2021	31 December 2020
Discount rate (1% movement)	(889,880)	(1,033,876)	998,682	1,165,984
Future salary growth (1% movement)	957,676	1,111,682	(872,769)	(1,008,939)
Employee turnover rate				
(20% movement)	(680,629)	(797,715)	771,187	912,344
Future mortality (20% movement)	(101,158)	(115,182)	102,132	116,334

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 24. Other liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Other payables	1,749,665	2,596,556
Deposits	552,131	2,533,131
Margin payables under private repurchase transactions	-	1,272,515
Specific business tax and value added tax payable	887,698	972,036
Withholding tax payable	845,218	966,891
Payable from Legal Executive Department	1,136,900	1,499,450
Others	220,897	180,675
<b>Total</b>	<b>5,392,509</b>	<b>10,021,254</b>

### 25. Other components of equity

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
<b>Revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income</b>		
Revaluation surplus on debt instruments	25,380,517	7,751,106
Revaluation deficit on debt instruments	(157,474,314)	(772,564)
Allowance for expected credit losses	416,689	556,424
Total revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income	(131,677,108)	7,534,966
Add (less): income taxes	26,335,422	(1,506,993)
<b>Other components of equity - net of income taxes</b>	<b>(105,341,686)</b>	<b>6,027,973</b>





## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 26. Statutory reserve

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside a statutory reserve at least 5 percent of its net profit after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10 percent of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution.

### 27. Dividend payment

	Approved by	Payment schedule	Dividend rate per share (Baht per share)	Amounts of dividend paid (Baht)
2021	Annual General Meeting of the shareholders	21 May 2021	0.0154	19,250,000
Annual dividend	on 27 April 2021			
2020	Annual General Meeting of the shareholders	18 May 2020	0.02	25,000,000
Annual dividend	on 27 April 2020			

### 28. Commitments and contingent liabilities

#### 28.1 Contingent liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
Other contingencies		
- Other guarantee	61,423,039	53,619,752
- Committed line	281,845,883	192,206,305
Total	343,268,922	245,826,057

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 28.2 Service commitments

The Company has entered into consultancy service agreements relating to software development. As at 31 December 2021, the Company is obligated to pay further Baht 15 million.

### 28.3 Litigation

As at 31 December 2021, the Company is being sued in civil cases with claims totaling Baht 3.7 million that have not yet been finalised. The management of the Company has exercised judgement to assess the possible outcomes of litigation and believes that when the case is finally settled, there will be no material impact on the financial position and operating results of the company. Therefore, no contingent liability has been recognised.

## 29. Related parties

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company, a person or entity that are under common control or under the same significant influence as the Company, or the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making of a person or entity.

Other related parties that the Company had significant transactions with during the year were as follows:

Name of entity/personnel	Country of incorporation/nationality	Nature of relationships
Energy Absolute PCL.	Thai	Entities in which the directors, management of their families have significant influence
KTM Capital Land Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management of their families have significant influence
Land Prosperity Holding Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management of their families have significant influence
Wealth Concept Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management of their families have significant influence
Blockfint Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders of their families have significant influence
Industrial Water Resource Management Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders of their families have significant influence
Key management personnel	Thai	Persons having authority and responsibility for planning, directly and controlling the activities of the Company, directly or indirectly, including any director of the Company (whether executive or otherwise)



**DIGITALLY CONNECTED**



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

The pricing policies for transactions with related parties are explained further below:

Transactions	Pricing policies
Interest rate of loans	Interest rate as offered to general customers
Interest rate on deposits	Interest rate as offered to general customers
Intangible assets	Contractual price

Interest rate and other pricing for key management personnel and other related parties are at the same rate as in the normal course of business with the same business conditions as general customers.

Significant transactions for the year ended 31 December 2021 and 2020 with related parties were as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
<b>Entities in which the directors, management of their families have significant influence</b>		
Interest income	1,182,175	-
Interest expense	21,291,207	13,665,375
<b>Key management personnel</b>		
Interest expense	55,729	105,136
<b>Major shareholder</b>		
Interest expense	2,745,277	709,244

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

Significant balances with related parties as at 31 December 2021 and 2020 were as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	31 December 2020
<b>Entities in which the directors, management or their families have significant influence</b>		
Loans	196,000,000	-
Accrued interest receivables	63,901	-
Deposits	1,551,000,000	1,607,000,000
Accrued interest payables	13,717,119	12,313,937
<b>Key management personnel</b>		
Deposits	2,853,348	3,865,939
Accrued interest payables	17,621	9,567
<b>Major shareholder</b>		
Deposits	300,000,000	235,600,000
Accrued interest payables	1,597,397	709,244
<b>Entities in which the shareholders of their families have significant influence</b>		
Intangible assets	12,880,666	7,819,356



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

The Company has not paid other benefits to executive directors and key management personnel, except for the benefits that are normally paid such as salary, bonus and post-employment benefits etc.

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Short-term benefits	16,728,967	24,979,387
Post-employment benefits	1,806,648	1,480,193
Total	18,535,615	26,459,580

Directors who have no position in executive level of the Company only receive an annual remuneration and allowances.

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Directors' remuneration	3,595,000	4,398,021
Total	3,595,000	4,398,021

### 30. Segment information

Operating segment information is reported in a manner consistent with the internal reports that are regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to make decisions about the allocation of resources to the segment and assess its performance. The chief operating decision maker has been identified as the Board of Directors.

Finance business is the main business segment of the Company which management considers that there is only one segment and when taking into consideration the business location of the Company, there is only one geographical segment as the business operates only in Thailand. As a result, all of the revenues, operating profits and assets as reflected in these financial statements pertain to the aforementioned reportable operating segment and geographical area.

No operating income from transactions with a single external customer in an amount equal to 10% or more of the operating income.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 31. Interest income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Interbank and money market items	741,848	1,801,716
Investments in debt securities	60,247,863	41,812,608
Loans to customers	331,998,793	363,157,270
<b>Total</b>	<b>392,988,504</b>	<b>406,771,594</b>

The Company has interest income from financial assets that are credit-impaired for year ended 31 December 2021 and 2020 amounting to Baht 109 million and Baht 116 million, respectively.

### 32. Interest expense

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Deposits	76,974,727	83,515,191
Interbank and money market items	22,245,259	13,545,638
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency	16,673,680	14,415,578
Others	489,712	93,344
<b>Total</b>	<b>116,383,378</b>	<b>111,569,751</b>

On 8 April 2020, BoT's announced a reduction in rate of contribution from financial institutions to the Financial Institutions Development Fund (FIDF) from 0.46% of deposit base to 0.23% per annum temporarily for the year 2020 to 2021 which is retrospectively effective from 1 January 2020.



**DIGITALLY CONNECTED**



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 33. Fees and service income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Acceptances, avals and guarantees	1,032,271	944,005
Financial consulting fee	-	75,000
Fees on loans	2,632,762	886,180
Total	3,665,033	1,905,185

### 34. Net losses on financial instruments measured at fair value through profit or loss

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Domestic marketable equity securities	(346,807)	(19,842,120)
Total	(346,807)	(19,842,120)

### 35. Net losses on investments

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Loss on disposal of investment in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	(6,985,017)	(1,174,301)
Total	(6,985,017)	(1,174,301)

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 36. Expected credit losses

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Interbank and money market items (reversal)	(9,875)	27,445
Investment in debt securities measured at fair value through other comprehensive income (reversal)	(139,735)	556,424
Loans to customers and accrued interest receivables	111,936,201	83,632,658
Loan commitments (reversal)	560,484	(2,055,544)
Total	<u>112,347,075</u>	<u>82,160,983</u>

### 37. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
<b>Current income tax:</b>		
Corporate income tax for the year	15,979,200	8,584,706
<b>Deferred tax:</b>		
Relating to temporary differences and reversal of temporary differences	(4,199,036)	1,300,746
Income tax expenses reported in statements of comprehensive income	<u>11,780,164</u>	<u>9,885,452</u>





## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

The amounts of income tax relating to each components of other comprehensive income for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Deferred tax relating to gains (losses) on revaluation of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	(27,842,415)	1,506,993
Deferred tax on actuarial gains and losses	448,503	987,868
<b>Total</b>	<b>(27,393,912)</b>	<b>2,494,861</b>

A reconciliation between income tax expenses and the product of accounting profit multiplied by the applicable tax rates for the years ended 31 December 2021 and 2020 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Accounting profits before tax	58,556,979	48,414,063
Applicable tax rates	20%	20%
Accounting profits before tax multiplied by applicable tax rate	11,711,396	9,682,813
Deferred income tax reduction	-	1,086,941
Effects of non-deductible expenses and non-taxable income	68,768	(884,302)
<b>Total</b>	<b>11,780,164</b>	<b>9,885,452</b>

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

The components of deferred tax assets are consisting of items as follows:

		(Charged) / Credited to:		(Unit: Baht)
	As at 1 January 2021	Profit or loss	Other comprehensive income	As at 31 December 2021
<b>Deferred tax assets</b>				
Allowance for impairment of investment	1,564,000	-	-	1,564,000
Loss on remeasurement investments	799,054	3,568,453	27,842,415	32,209,922
Allowance for expected credit losses	5,490	110,121	-	115,611
Allowance for impairment of properties for sale	36,975	(36,975)	-	-
Lease	-	247,891	-	247,891
Provisions for employee benefits	3,766,916	309,546	(448,503)	3,627,959
Total	6,172,435	4,199,036	27,393,912	37,765,383



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

	As at 1 January 2020	(Charged) / Credited to:		As at 31 December 2020
		Profit or loss	Other comprehensive income	
<b>Deferred tax assets</b>				
Allowance for impairment of investment	1,564,000	-	-	1,564,000
Loss on remeasurement investments	-	2,194,762	(1,395,708)	799,054
Allowance for expected credit losses	-	116,775	(111,285)	5,490
Allowance for doubtful accounts	4,039,773	(4,039,773)	-	-
Allowance for impairment of properties for sale	36,975	-	-	36,975
Provisions for employee benefits	4,327,294	427,490	(987,868)	3,766,916
<b>Total</b>	<b>9,968,042</b>	<b>(1,300,746)</b>	<b>(2,494,861)</b>	<b>6,172,435</b>

### 38. Earnings per share

Basic earning per share is calculated by dividing profit for the year attributable to equity holders of the Company (excluding other comprehensive income) by weighted average number to ordinary shares in issue during the year.

(Unit: Baht / Share)

	For the years ended 31 December	
	2021	2020
Profit attributable to ordinary shareholders of the Company (Baht)	46,776,815	38,528,611
Number of ordinary shares outstanding (Share)	1,250,000,000	1,250,000,000
Earnings per share (Baht/Share)	0.04	0.03

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 39. Fair value of financial instruments

#### 39.1 Financial instruments measured at fair value

The following table analyses financial instruments measured at fair value at the reporting date.

(Unit: Baht)

	31 December 2021		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
<b>Financial assets</b>			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	240,177,809	-	240,177,809
Investment in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	4,130,067,238	4,130,067,238
Total financial assets	240,177,809	4,130,067,238	4,370,245,047

(Unit: Baht)

	31 December 2020		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
<b>Financial assets</b>			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	352,478,910	-	352,478,910
Investment in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	4,472,723,690	4,472,723,690
Total financial assets	352,478,910	4,472,723,690	4,825,202,600



## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 39.2 Financial instruments not measured at fair value

Fair value of financial instruments which are not measured at fair value and for which there is a significant difference with carrying amount as at 31 December 2021 and 2020 were as follows:

(Unit: Baht)

	31 December 2021				
	Carrying amount	Fair value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
<b>Financial assets</b>					
Interbank and money market					
items - net (assets)	3,093,922,051	93,843,969	3,000,078,082	-	3,093,922,051
Loan to customers and					
accrued interest					
receivables - net	4,396,867,690	-	4,396,867,690	-	4,396,867,690
<b>Financial liabilities</b>					
Deposits	7,882,331,970	-	7,866,655,983	-	7,866,655,983
Interbank and money market					
items (liabilities)	2,809,650,000	-	1,458,225,682	-	1,458,225,682

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

(Unit: Baht)

31 December 2020					
Carrying amount	Fair value				
Financial instruments measured at amortised cost	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
<b>Financial assets</b>					
Interbank and money market items - net (assets)	2,660,831,687	220,768,334	2,440,063,353	-	2,660,831,687
Loan to customers and accrued interest receivables - net	4,299,682,951	-	4,299,682,951	-	4,299,682,951
<b>Financial liabilities</b>					
Deposits	5,549,225,666	-	5,551,798,522	-	5,551,798,522
Interbank and money market items (liabilities)	4,977,418,976	-	4,977,762,536	-	4,977,762,536



DIGITALLY CONNECTED



## Advance Finance Public Company Limited

### Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

During the current year, there was no changes the fair value hierarchy

The following methods and assumptions were used by the Company in estimating fair value of financial instruments as disclosed herein.

#### ***Interbank and money market items (assets and liabilities)***

The fair value of floating interest rate interbank and money market items (both assets and liabilities) was assumed to approximate the carrying value as at the reporting date. The fair value of fixed interest rate interbank and money market items with a remaining to maturity period of more than 1 year from the statement of financial position date was determined by discounting the expected future cash flows at the current average interest rate for similar debts.

#### ***Financial assets measured at fair value through profit or loss and investments***

The fair value of investments in government-sector debt securities is determined, using yield rates or prices quoted on the Thai Bond Market Association ("ThaiBMA"). The fair value of investments in other debt securities issued locally is determined based on market value appraised by the reliable institutions, their respective yields, or the ThaiBMA's yield rates adjusted by appropriate risk factors.

The fair value of marketable equity securities is determined at the last bid price quoted on the last working day of the Stock Exchange of Thailand of the reporting period. The fair value of an investment unit is determined using the net asset value announced at the reporting date. The fair value of non-marketable equity securities is determined mainly based on common valuation techniques such as market approach, cost approach or income approach, as well as book value or adjusted book value.

#### ***Loans to customers***

Fair value of floating interest loans to customers where the rates change frequently without material impact on credit risk is measured at carrying value as at reporting date. Fixed interest loans to customers where the interest rate is expected to change within 1 year of the reporting date is measured approximately at their carrying value as at the reporting date. Other fixed interest loans to customers are measured by discounting future cash flow. The discount rate used is determined based on loans with similar credit risk.

#### ***Deposits***

Fair values of deposits with term and fixed interest rates are estimated using discounted cash flow analyses based on current interest rates for similar types of deposit arrangements.

## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

### 40. Reclassification

The Company has reclassified certain accounts for comparative purpose which this reclassification has been classified to conform with the presentation in the financial statements as follow:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2020	
	As reclassified	As previously reported
<b>Statement of financial position</b>		
Loan to customers and accrued interest receivable - net	4,299,682,951	4,303,301,530
Accrued interest receivables on investments	8,859,405	-
Other assets	11,213,001	20,072,406
Lease liabilities - net	9,530,051	-
Accrued expenses	5,435,284	-
Other liabilities	10,021,254	28,605,168
	(Unit: Baht)	
	For the year ended	
	31 December 2020	
	As reclassified	As previously reported
<b>Statement of comprehensive income</b>		
Interest expense	111,569,751	111,476,407
Premises and equipment expenses	20,364,604	20,457,948

This reclassification has not impact on profits or equity as reported.





## Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2021

---

### 41. Event after the reporting period

On 25 February 2022, a meeting of the Company's Board of Directors passed resolutions to propose to the Annual General Meeting of Shareholders for approval a cash dividend payment of Baht 0.0187 per share to the shareholders from the net profit for the year 2021, or a total of Baht 23 million.

### 42. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 25 February 2022.

[www.advancefin.com](http://www.advancefin.com)



**Advance Finance Public Company Limited**  
40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place  
87/2 Wireless Road, Pathumwan, Bangkok 10330, Thailand.  
Tel (66 2) 626-2300 Fax (66 2) 626-2301