

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

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

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงิน โดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

Mrs. Anan Pongthong

(พรรณทิพย์ กุลสันติขำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2559

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2558		2557	
		(บาท)			
เงินสด		30,000		30,000	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	8	852,657,749		766,340,686	
เงินลงทุนสุทธิ	9	851,853,718		355,283,854	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		5,119,168,162		3,239,300,469	
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,335,976		1,914,557	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		5,123,504,138		3,241,215,026	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(50,342,468)		(150,809,064)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		5,073,161,670		3,090,405,962	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	59,957,399		179,601,123	
อุปกรณ์สุทธิ	14	19,411,398		10,183,155	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	691,868		704,728	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	16	13,172,227		6,859,339	
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		2,340,250		6,162,750	
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ		321,000		1,498,000	
เงินมัดจำ		3,086,446		4,336,600	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	1,596,756		1,359,238	
รวมสินทรัพย์		6,878,280,481		4,422,765,435	



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

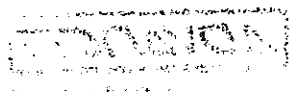
(Signature)
อ.อ. อภิวัฒน์

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2558	2557
(บาท)			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	5,401,892,997	3,367,435,355
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	193,500,259	211,966,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	-	2,630,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		20,899,773	14,368,721
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		12,496,490	7,775,543
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		12,007,950	5,718,275
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	15,076,813	10,088,108
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		5,741,482	2,537,850
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,224,406	1,297,791
หนี้สินอื่น	22	5,038,816	1,465,776
รวมหนี้สิน		5,668,878,986	3,625,283,704


 (บริษัท) แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
 Advance Finance Public Company Limited

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
		2558	2557
		(บาท)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ		
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	23		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น สำหรับปี 2558 และ 2557			
มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น สำหรับปี 2558 และ		1,000,000,000	-
หุ้นสามัญ 6,500,000 หุ้น สำหรับปี 2557 มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-	650,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	9	(18,064,468)	(7,259,961)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	24	15,600,476	10,847,462
ยังไม่ได้จัดสรร		211,865,487	143,894,230
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,209,401,495	797,481,731
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		6,878,280,481	4,422,765,435

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2558		2557	
	(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	30	336,867,275	251,964,050	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	172,205,218	143,732,070	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>164,662,057</u>	<u>108,231,980</u>	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32	70,137,880	16,344,648	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		<u>70,137,880</u>	<u>16,344,648</u>	
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	33	-	5,657,502	
รายได้เงินปันผลรับ		4,974,200	3,947,789	
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		33,322,797	-	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,332,367	11,919,180	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>274,429,301</u>	<u>146,101,099</u>	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27	79,923,539	57,893,006	
ค่าตอบแทนกรรมการ	27	2,190,000	2,013,755	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		15,315,901	10,501,152	
ค่าภาษีอากร		18,731,156	8,573,983	
อื่น ๆ		15,056,631	12,024,328	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>131,217,227</u>	<u>91,006,224</u>	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	34	24,575,623	13,545,944	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>118,636,451</u>	<u>41,548,931</u>	
ภาษีเงินได้	35	23,576,174	8,146,042	
กำไรสำหรับปี		<u><u>95,060,277</u></u>	<u><u>33,402,889</u></u>	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2557
		(บาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(13,505,634)	1,069,727
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	35	2,701,127	(213,946)
		<u>(10,804,507)</u>	<u>855,781</u>
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	21	(1,670,007)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35	334,001	-
		<u>(1,336,006)</u>	<u>-</u>
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		<u>(12,140,513)</u>	<u>855,781</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>82,919,764</u>	<u>34,258,670</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	36	<u>9.75</u>	<u>5.14</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม		รวม
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไรสะสม	กำไรสะสม	
	ทุนที่ออก	จากการเปลี่ยนแปลง	สำรองตาม	ยังไม่จัดสรร	
	และชำระแล้ว	มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	กฎหมาย		ส่วนของผู้ถือหุ้น
			(บาท)		
25	650,000,000	(8,115,742)	9,177,318	130,036,485	781,098,061
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	(17,875,000)	(17,875,000)
	-	-	-	33,402,889	33,402,889
	-	855,781	-	-	855,781
	-	855,781	-	33,402,889	34,258,670
	-	-	1,670,144	(1,670,144)	-
	650,000,000	(7,259,961)	10,847,462	143,894,230	797,481,731

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	องค์ประกอบอื่น				
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไรสะสม			
	จากการเปลี่ยนแปลง	สำรองตาม	ยังไม่จัดสรร	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
	มูลค่าเงินลงทุนต่อขาย	กฎหมาย	(บาท)		
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	650,000,000	10,847,462	143,894,230		797,481,731
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	(7,259,961)				
รายการกับผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นที่โดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น					
เพิ่มหุ้นสามัญ	350,000,000	-	-		350,000,000
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	(21,000,000)		(21,000,000)
รวมเงินปันผลที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	350,000,000	-	(21,000,000)		329,000,000
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นที่โดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	350,000,000	-	(21,000,000)		329,000,000
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	95,060,277		95,060,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(1,336,006)		(1,140,513)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	(10,804,507)	-	93,724,271		82,919,764
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	4,753,014	(4,753,014)		-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	(18,064,468)	15,600,476	211,865,487		1,209,401,495

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558 2557

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

118,636,451 41,548,931

รายการปรับปรุง

ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

5,556,262 2,984,140

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

25,264,158 9,300,000

กลับรายการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

(1,694,061) -

(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์

(1,331,913) 1,248

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

3,318,698 2,359,326

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(164,662,057) (108,231,980)

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

- (5,657,502)

รายได้เงินปันผลรับ

(4,974,200) (3,947,789)

เงินสดรับจากดอกเบี้ย

334,640,442 256,052,346

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(160,953,218) (142,270,952)

เงินสดรับจากเงินปันผล

4,974,200 4,067,789

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(20,564,258) (5,679,404)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

138,210,504 50,526,153

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(86,277,887) 58,289,894

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(2,005,598,447) (164,324,532)

ทรัพย์สินรอการขาย

121,337,785 (2,130,000)

ลูกหนี้กรมบังคับคดี

3,822,500 (1,764,250)

รายได้ค่าที่ปรึกษาต่างประเทศ

1,177,000 5,376,750

เงินมัดจำ

1,250,154 (563,273)

สินทรัพย์อื่น

(228,661) 26,283

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558 2557

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	2,034,457,642	334,422,041
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(18,466,026)	(275,198,071)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,630,000)	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,203,632	920,418
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	926,615	(172,529)
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	-	(6,650,000)
หนี้สินอื่น	3,573,040	(314,493)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	-	(10,682,504)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>194,757,851</u>	<u>(12,238,113)</u>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(110,390,000)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	71,880	167,602
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(17,900,000,000)	(7,855,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	17,500,000,000	7,905,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(3,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	28,119,625
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,478,586	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(14,575,988)	(4,997,202)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(342,329)	(166,004)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(523,757,851)</u>	<u>70,124,021</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2558	2557
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(40,010,908)
จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท	25 (21,000,000)	(17,875,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	23 350,000,000	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>329,000,000</u>	<u>(57,885,908)</u>
เงินสดสุทธิ		
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(13,505,634)	1,069,727
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(1,670,007)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุ สารบัญ

- 30 รายได้ดอกเบี้ย
- 31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 34 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
- 35 ภาษีเงินได้
- 36 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 37 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- 38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 38

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ที่ใช้ทางเลือกในการวัดมูลค่าในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 4 (ฎ)

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักบาท

(ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนในการประมาณการ ได้แก่

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

การวัดมูลค่าภาระผูกพันของ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่แน่นอนไหวต่อสมมติฐานของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติฐานของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญดังนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

รายละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ได้แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ดังนี้

(ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 กำหนดกรอบแนวคิดเดียวกันสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้นิยามของมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกันว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า อีกทั้งได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูลโดยทดแทนหรือขยายการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ

ตามที่กำหนดไว้ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 บริษัทใช้แนวทางการปฏิบัติใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ฉ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2545) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับ โอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับ โอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน ตามเกณฑ์การรับชำระตลอดระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับ โอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาที่เป็นจริงที่บริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ข) อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรีดถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่ง โดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย กำหนดคำนวณ โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย กำหนด โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(๕) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมียุทธวิธีกู้ยืมหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(๗) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การจำแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่น โดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินคำนวณจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมาย และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจ โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านมาการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

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

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

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่ในวันใดจะถึงก่อน จำแนก
ได้ดังนี้

	อัตรา ดอกเบี้ย	2558				มากกว่า 5 ปี (บาท)		ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับ	
		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	รวม	รับรู้	รายได้			
สินทรัพย์ทางการเงิน										
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	0.95	790,729,491	-	-	-	61,928,258	-	-	-	852,657,749
เงินลงทุนสุทธิ	1.76	599,820,428	-	80,295,970	-	171,737,320	-	-	-	851,853,718
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	8.70	4,839,455,047	3,402,381	6,287,106	2,263,249	-	-	267,760,379	-	5,119,168,162
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	4,335,976	-	-	-	4,335,976
รวม		6,230,004,966	3,402,381	86,583,076	2,263,249	238,001,554	267,760,379	6,828,015,605		
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	3.08	2,197,578,814	2,492,772,887	711,541,296	-	-	-	-	-	5,401,892,997
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2.77	116,700,259	5,300,000	71,500,000	-	-	-	-	-	193,500,259
รวม		2,314,279,073	2,498,072,887	783,041,296	-	-	-	5,595,393,256		

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	อัตราดอกเบี้ย ตัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	2557				รวม
		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	
		(บาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1.40	690,194,476	-	-	76,146,210	766,340,686
เงินลงทุนสุทธิ	2.56	199,946,068	-	80,412,952	74,924,834	355,283,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.37	2,685,890,254	3,419,927	9,818,387	-	3,239,300,469
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	1,914,557	1,914,557
รวม		3,576,030,798	3,419,927	90,231,339	152,985,601	4,362,839,566
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	3.44	1,215,899,287	1,878,428,781	273,107,287	-	3,367,435,355
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4.10	181,966,285	30,000,000	-	-	211,966,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	2,130,000	500,000	-	-	2,630,000
รวม		1,399,995,572	1,908,928,781	273,107,287	-	3,582,031,640

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือ ไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อโดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสภาวะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา

2558

	เมื่อทางตาม					มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	ระงับ รับรู้ รายได้	รวม
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	(บาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	122,617,749	-	-	-	-	-	-	852,657,749	
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	80,295,970	-	-	171,737,320	-	851,853,718	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	706,731,611	2,889,954,379	1,085,991,778	-	-	267,760,379	5,119,168,162	
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	-	4,335,976	
รวม	122,617,749	706,731,611	2,970,250,349	1,085,991,778	171,737,320	267,760,379	6,828,015,605		
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	-	2,492,772,887	711,541,296	-	-	-	-	5,401,892,997	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	5,300,000	71,500,000	-	-	-	-	193,500,259	
รวม	-	2,498,072,887	783,041,296	-	-	-	5,595,393,256		

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2557

	เมื่อทวงถาม					มากกว่า 5 ปี		ไม่มีกำหนดระยะเวลา		ระงับรับรู้รายได้	
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา
สินทรัพย์ทางการเงิน											
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	136,288,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	766,340,686
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	80,412,952	-	74,924,834	-	-	-	-	-	355,283,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	758,860,111	1,207,146,764	656,612,767	-	-	-	-	-	540,171,901	3,239,300,469
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,914,557
รวม	136,288,905	758,860,111	1,287,559,716	656,612,767	74,924,834	540,171,901	4,362,839,566	3,367,435,355	211,966,285	2,630,000	3,582,031,640
หนี้สินทางการเงิน											
เงินรับฝาก	-	1,878,428,781	273,107,287	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,908,928,781	273,107,287	-	-	-	-	-	-	-	-

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
		(บาท)	
31 ธันวาคม 2558			
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนเผื่อขาย	73,960,000	92,277,320	166,237,320

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งใช้กระแสเงินสดตามสัญญาและอัตราคิดลดที่เกี่ยวข้องกับตลาด

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางด้านล่างวิเคราะห์เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่รายงานมีดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 (บาท)
31 ธันวาคม 2558		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	680,116,398	682,738,965
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>680,116,398</u>	<u>682,738,965</u>
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	5,401,892,997	5,419,085,167
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	193,500,259	194,224,919
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>5,595,393,256</u>	<u>5,613,310,086</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2
	(บาท)	
31 ธันวาคม 2557		
สินทรัพย์ทางการเงิน		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	280,359,020	281,935,786
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	280,359,020	281,935,786
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	3,367,435,355	3,378,271,143
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	211,966,285	212,615,863
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,630,000	2,636,459
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,582,031,640	3,593,523,465

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและเป็นตราสารระยะสั้น
เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	<p>มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยบริษัทคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อื่นคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้ - สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
เงินลงทุนทั่วไป	มูลค่ายุติธรรมแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - เงินให้สินเชื่อที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
- คอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
- เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามและมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากและเงินกู้ยืมในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

7 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000,000	650,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,847,462	9,177,318
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	122,894,230	112,161,485
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(13,411,064)	(7,432,177)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>1,120,330,628</u>	<u>763,906,626</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	13,805,829	12,016,761
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>13,805,829</u>	<u>12,016,761</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	1,134,136,457	775,923,387
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(18,064,468)	(7,259,961)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	<u>1,116,071,989</u>	<u>768,663,426</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2558

2557

(ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.00)

21.66

23.77

เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.00)

21.58

23.92

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล

เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์

<http://www.advancefin.com/about-us/investor-relations/financial-highlight.aspx>

วันที่เปิดเผยข้อมูล

ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศ

ข้อมูล ณ วันที่

31 ธันวาคม 2558

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุน ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

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

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	25,125,420	730,000,000	755,125,420	11,092,647	630,000,000	641,092,647
ธนาคารพาณิชย์	97,371,363	-	97,371,363	125,126,249	-	125,126,249
รวม	122,496,783	730,000,000	852,496,783	136,218,896	630,000,000	766,218,896
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	120,966	40,000	160,966	70,009	51,781	121,790
รวม	122,617,749	730,040,000	852,657,749	136,288,905	630,051,781	766,340,686

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	2558 มูลค่ายุติธรรม (บาท)	2557 มูลค่ายุติธรรม (บาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	166,237,320	69,424,834
รวม	<u>166,237,320</u>	<u>69,424,834</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	599,820,428	199,946,068
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,295,970	80,412,952
รวม	<u>680,116,398</u>	<u>280,359,020</u>
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	13,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
รวม	<u>5,500,000</u>	<u>5,500,000</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>851,853,718</u></u>	<u><u>355,283,854</u></u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตารางหน้าที่จะถึงจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	2558		รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	ครบกำหนด 1 - 5 ปี (บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	599,820,428	-	599,820,428
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,295,970	80,295,970
รวม	<u>599,820,428</u>	<u>80,295,970</u>	<u>680,116,398</u>

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

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(23,413,010)	(9,074,951)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	832,425	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>(22,580,585)</u>	<u>(9,074,951)</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,516,117	1,814,990
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>(18,064,468)</u>	<u>(7,259,961)</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	2558	2557
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	5,119,168,162	3,239,300,469
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,335,976	1,914,557
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>5,123,504,138</u>	<u>3,241,215,026</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. - รายสินเชื่อ	(22,982,867)	(134,736,392)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.	(27,359,601)	(16,072,672)
รวม	<u>5,073,161,670</u>	<u>3,090,405,962</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 268 ล้านบาท (2557: 540 ล้านบาท)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

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

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

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

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

ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	2557			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (บาท)	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	2,751,621,345	45,812,075	1	12,016,761
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20,158,337	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,651,689	1,551,985	100	1,551,985
- จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	454,783,655	121,167,646	100	121,167,646
รวม	3,241,215,026	168,531,706		134,736,392
เงินสำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.				16,072,672
รวม				150,809,064

• ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของคินเงินที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

10.5 สินเชื่อคือยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อคือยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อคือยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพ (บาท)	196,972,740	469,392,399
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	5,119,168,162	3,239,300,469
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพ	3.85	14.49

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (บาท)	187,795,702	346,672,768
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (บาท)	5,109,991,124	3,116,580,838
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ	3.68	11.12

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนศูนย์ปี (2557: 7.32 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทและอยู่ระหว่างการผ่อนชำระตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีการจัดชั้นดังนี้

	2558		2557	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นปี (บาท)	จำนวนราย	ภาระหนี้ ณ วันสิ้นปี (บาท)
จัดชั้นปกติ	-	-	1	179,927
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	1	1,319,565
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	1	94,483,096
		<u>-</u>		<u>95,982,588</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
		(บาท)
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	6,431,236	8,014,502
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	102,413,825	115,826,170

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญมีดังนี้

	2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
	(บาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	12,016,761	-	1,551,985	-	121,167,646	16,072,672	150,809,064
น้ำสงสัยจะสูญ	1,789,068	-	(609,874)	-	(1,966,123)	11,286,929	10,500,000
น้ำสูญคืบบัญชี	-	-	-	-	(110,966,596)	-	(110,966,596)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<u>13,805,829</u>	<u>-</u>	<u>942,111</u>	<u>-</u>	<u>8,234,927</u>	<u>27,359,601</u>	<u>50,342,468</u>
	2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
	(บาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	583,397	-	2,496	1,262,859	131,218,362	9,312,253	142,379,367
น้ำสงสัยจะสูญ	11,433,364	-	1,549,489	(1,262,859)	(9,180,413)	6,760,419	9,300,000
น้ำสูญคืบบัญชี	-	-	-	-	(870,303)	-	(870,303)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	<u>12,016,761</u>	<u>-</u>	<u>1,551,985</u>	<u>-</u>	<u>121,167,646</u>	<u>16,072,672</u>	<u>150,809,064</u>

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิดังนี้

	ส่วน	เครื่อง	เครื่อง		สินทรัพย์	รวม
	ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	ระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	14,328,611	18,222,411	47,612	18,242,500	-	50,841,134
เพิ่มขึ้น	160,587	268,259	-	-	4,568,356	4,997,202
จำหน่าย	(295,001)	(4,062,424)	-	-	-	(4,357,425)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
และ 1 มกราคม 2558	14,194,197	14,428,246	47,612	18,242,500	4,568,356	51,480,911
เพิ่มขึ้น / รับโอน	10,849,075	786,959	4,950	7,503,360	-	19,144,344
จำหน่าย / โอนออก	(5,115,800)	(89,574)	(4,046)	(8,477,000)	(4,568,356)	(18,254,776)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<u>19,927,472</u>	<u>15,125,631</u>	<u>48,516</u>	<u>17,268,860</u>	-	<u>52,370,479</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	14,263,369	15,848,072	42,530	12,868,007	-	43,021,978
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	55,206	867,645	1,803	1,707,300	-	2,631,954
จำหน่าย	(295,001)	(4,061,175)	-	-	-	(4,356,176)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
และ 1 มกราคม 2558	14,023,574	12,654,542	44,333	14,575,307	-	41,297,756
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,629,465	932,792	2,731	2,636,085	-	5,201,073
จำหน่าย	(4,969,142)	(89,566)	(4,045)	(8,476,995)	-	(13,539,748)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<u>10,683,897</u>	<u>13,497,768</u>	<u>43,019</u>	<u>8,734,397</u>	-	<u>32,959,081</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

	ส่วน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์	รวม
	ปรับปรุง สำนักงานเช่า		ตกแต่ง และติดตั้ง		ระหว่าง ติดตั้ง	
	(บาท)					
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	65,242	2,374,339	5,082	5,374,493	-	7,819,156
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	170,623	1,773,704	3,279	3,667,193	4,568,356	10,183,155
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	9,243,575	1,627,863	5,497	8,534,463	-	19,411,398

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 5.2 ล้านบาท (2557: 2.6 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 20.8 ล้านบาท (2557: 33.7 ล้านบาท)

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	(บาท)
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,470,199
เพิ่มขึ้น	166,004
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	8,636,203
เพิ่มขึ้น	342,329
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,978,532
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	7,579,290
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	352,185
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558	7,931,475
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	355,189
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,286,664

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(บาท)

มูลค่าสุทธิทางบัญชี

ณ วันที่ 1 มกราคม 2557

890,909

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 1 มกราคม 2558

704,728

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

691,868

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 355,189 บาท (2557: 352,185 บาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13,411,064	7,432,177
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(238,837)	(572,838)
สุทธิ	13,172,227	6,859,339

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558
	(หมายเหตุ 35)		
	(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,814,990	2,701,127	4,516,117
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,086,941	2,952,832	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	375,787	(338,812)	36,975
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,590,459	663,740	3,254,199
รวม	7,432,177	3,277,760	13,411,064

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558
	(หมายเหตุ 35)		
	(บาท)		

หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก

คณิตศาสตร์ประกันภัย	572,838	-	(334,001)	238,837
รวม	572,838	-	(334,001)	238,837
สุทธิ	6,859,339	3,277,760	3,035,128	13,172,227

ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2557			31 ธันวาคม 2557
	(หมายเหตุ 35)		
	(บาท)		

สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง

มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,564,000	-	-	1,564,000
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,028,936	-	(213,946)	1,814,990
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,086,941	-	-	1,086,941
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	375,787	-	-	375,787
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,255,095	(1,664,636)	-	2,590,459
รวม	9,310,759	(1,664,636)	(213,946)	7,432,177

หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก

คณิตศาสตร์ประกันภัย	572,838	-	-	572,838
รวม	572,838	-	-	572,838
สุทธิ	8,737,921	(1,664,636)	(213,946)	6,859,339

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	777,854	631,036
ดอกเบี้ยค้างรับ	432,249	423,392
ลูกหนี้อื่น	172,442	104,767
อื่น ๆ	2,104,425	1,916,037
	<u>3,486,970</u>	<u>3,075,232</u>
หัก ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(1,890,214)	(1,715,994)
รวม	<u>1,596,756</u>	<u>1,359,238</u>

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	2558	2557
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	5,401,892,997	3,367,435,355
รวม	<u>5,401,892,997</u>	<u>3,367,435,355</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	193,500,259	193,500,259	-	211,966,285	211,966,285
รวมในประเทศ	-	193,500,259	193,500,259	-	211,966,285	211,966,285

20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประกอบด้วย

	2558			2557		
	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ (บาท)
ตั๋วเงิน - เงินบาท	-	-	-	5.15	2558	2,630,000
รวม			-			2,630,000

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	15,076,813	10,088,108
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	15,076,813	10,088,108

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	2558	2557
	(บาท)	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	10,088,108	18,411,286
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,902,802	2,040,427
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	415,896	318,899
	<u>3,318,698</u>	<u>2,359,326</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,670,007	-
	<u>1,670,007</u>	<u>-</u>
อื่น ๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	-	(10,682,504)
	<u>-</u>	<u>(10,682,504)</u>
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>15,076,813</u>	<u>10,088,108</u>

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	2558	2557
	(บาท)	
สมมติฐานทางการเงิน	1,194,200	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	475,807	-
รวม	<u>1,670,007</u>	<u>-</u>

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยน้ำหนัก) ได้แก่

	2558	2557
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.8	4.1
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	14,141,113	16,141,222
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	16,111,451	14,147,429
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	15,123,437	15,025,912
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	14,514,450	15,701,129

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่าง ๆ

22 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	2,990,999	164,735
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,502,585	839,543
อื่น ๆ	545,232	461,498
รวม	5,038,816	1,465,776

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23 ทูนอนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ทูนอนหุ้นมีดังนี้

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

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

24 สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

25 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 21.0 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2558

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 17.9 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2557

26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นมีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	68,320,280	51,630,764
- อื่นๆ	1,439,832,861	539,411,853
รวม	1,508,153,141	591,042,617

ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับบริษัทแห่งหนึ่ง โดยโจทก์ร้องขอต่อศาลให้มีคำพิพากษาเพิกถอนนิติกรรมสัญญาซื้อขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่บริษัททำกับบริษัทแห่งหนึ่ง (จำเลยร่วม) และให้โอนทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่โจทก์ หากโอนไม่ได้ให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 153 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ของเงินต้นนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น ทั้งนี้ผลของคดีขึ้นอยู่กับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นในวันที่ 17 มีนาคม 2559 ทั้งนี้ ขณะนี้ผู้บริหารของบริษัทยังไม่สามารถประเมินผลของคดีดังกล่าวได้ จึงยังไม่ได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สิน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

27 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นร้อยละ 10) และกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิด การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึงผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าที่บริษัทให้อำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัท ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ และผลประโยชน์หลังออกจากงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	53,918,130	37,264,865
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,154,700	1,936,220
รวม	<u>56,072,830</u>	<u>39,201,085</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	315,452	206,166
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	2,137,064	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	185,740	140,480
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	167,358	-

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	11,207,350	7,679,014
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	68,392	70,830
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	32,558,605	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	9,593	-
เงินรับฝาก	5,500,000	5,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,966	15,822
ภาระผูกพันอื่น	8,548,110	-

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,190,000	2,013,755
รวม	<u>2,190,000</u>	<u>2,013,755</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

28 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ ในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวมีดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	2558	2557
		(บาท)	
อาคาร	ภายในหนึ่งปี	5,328,862	7,574,112
	หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินสามปี	2,098,015	7,426,877
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายในหนึ่งปี	246,000	131,068
	หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	574,000	-

29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

30 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	(บาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	9,526,282	10,167,177
เงินลงทุนในตราสารหนี้	13,049,995	9,591,504
เงินให้สินเชื่อ	314,290,998	232,205,369
รวม	<u>336,867,275</u>	<u>251,964,050</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(บาท)	
เงินรับฝาก	147,032,647	112,211,740
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	3,304,936	15,261,613
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	21,855,422	15,331,406
ตราสารหนี้ที่ออก		
- อื่น ๆ	12,213	927,311
รวม	<u>172,205,218</u>	<u>143,732,070</u>

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,056,524	1,045,714
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	30,051,763	3,258,951
- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	39,029,593	12,039,983
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>70,137,880</u>	<u>16,344,648</u>

33 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	37,177
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	5,620,325
รวม	<u>-</u>	<u>5,657,502</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

34 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2558	2557
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(688,535)	(904,104)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	10,500,000	9,300,000
- หนี้สูญ		14,764,158	-
- ขาดทุนจากการปรับลดหนี้		-	5,150,048
รวม		<u>24,575,623</u>	<u>13,545,944</u>

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2558	2557
		(บาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		<u>26,853,934</u>	<u>6,481,406</u>
		<u>26,853,934</u>	<u>6,481,406</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	<u>(3,277,760)</u>	<u>1,664,636</u>
		<u>(3,277,760)</u>	<u>1,664,636</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>23,576,174</u>	<u>8,146,042</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2558			2557		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	(13,505,634)	2,701,127	(10,804,507)	1,069,727	(213,946)	855,781
ขาดทุนจากการ ประมาณคามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,670,007)	334,001	(1,336,006)	-	-	-
รวม	(15,175,641)	3,035,128	(12,140,513)	1,069,727	(213,946)	855,781

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2558		2557	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		118,636,451		41,548,931
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	23,727,290	20	8,309,786
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(499,976)		(403,602)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		348,860		239,858
รวม	20	23,576,174	20	8,146,042

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ในการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

บริษัทใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี 2555

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

36 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557
	(บาท/หุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	95,060,277	33,402,889
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	6,500,000	6,500,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 27 มกราคม	3,250,685	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน)	9,750,685	6,500,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	9.75	5.14

37 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2559 มีมติเป็นเอกฉันท์ให้นำเสนอในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 29 มีนาคม 2559 เพื่อ

- 1) พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 5.70 บาท เป็นจำนวนเงิน 57 ล้านบาท
- 2) พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นสามัญของบริษัทจากเดิมจำนวน 10 ล้านหุ้น จะเปลี่ยนเป็นจำนวน 1,000 ล้านหุ้น
- 3) พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 350 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรกและมอบอำนาจเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นใหม่ให้แก่คณะกรรมการและ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ทั้งนี้วิธีการและเงื่อนไขในการเสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรกจะเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การตัดค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

บริษัทได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของบริษัท จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ