



FINANCIAL STATEMENTS

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลองค์การบริหารเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบต่อประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จิตติมา พงศ์ไชยยง
๘

(จิตติมา พงศ์ไชยยง)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
21 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| | | 2562 | 2561 |
| | | (บาท) | |
| เงินสด | | 30,000 | 4,132 |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 7 | 2,983,612,012 | 823,093,052 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 8 | 42,650,000 | 938,314,912 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 9 | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 25 | 4,917,756,903 | 5,399,133,554 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 25 | 2,013,632 | 6,879,235 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 4,919,770,535 | 5,406,012,789 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 12 | (132,706,141) | (166,899,016) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 4,787,064,394 | 5,239,113,773 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 13 | 169,135,280 | 86,893,456 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 14 | 14,501,601 | 13,286,705 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 15 | 29,912,505 | 30,128,576 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | 33 | 9,841,798 | 12,002,152 |
| ลูกหนี้กรมบังคับคดี | | 19,932,050 | 8,567,450 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 16 | 6,673,617 | 7,944,948 |
| รวมสินทรัพย์ | | 8,063,353,257 | 7,159,349,156 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| | | 2562 | 2561 |
| | | (บาท) | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 17, 25 | 5,735,861,808 | 5,376,008,148 |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 18 | 730,137,449 | 185,237,336 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 25 | 13,705,989 | 20,617,284 |
| เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย | | 9,984,346 | 12,831,254 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | - | 6,265,529 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 19 | 21,636,477 | 25,297,293 |
| หนี้สินอื่น | 20 | 10,243,734 | 13,082,179 |
| รวมหนี้สิน | | 6,521,569,803 | 5,639,339,023 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 21 | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท | | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท | | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 8.3 | 504,977 | (5,207,787) |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | 22 | 28,093,568 | 25,856,568 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 263,184,909 | 249,361,352 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 1,541,783,454 | 1,520,010,133 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 8,063,353,257 | 7,159,349,156 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
|---|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2562 | 2561 | |
| | (บาท) | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 25, 28 | 335,957,035 | 387,999,992 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 25, 29 | 131,621,166 | 201,762,805 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 204,335,869 | 186,237,187 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 30 | 19,177,243 | 21,836,139 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | 19,177,243 | 21,836,139 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 31 | 3,858,340 | 837,120 |
| รายได้เงินปันผลรับ | | 7,361,219 | 3,993,535 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | | - | 319,344 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 777,142 | 20,815 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 235,509,813 | 213,244,140 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 25 | 105,209,013 | 94,721,636 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 25 | 3,952,156 | 5,000,000 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 21,199,806 | 20,396,200 |
| ค่าภาษีอากร | | 12,859,720 | 12,710,229 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | | 4,624,943 | - |
| อื่น ๆ | | 22,381,414 | 36,744,828 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 170,227,052 | 169,572,893 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ) | 32 | 10,067,086 | (1,144,394) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 55,215,675 | 44,815,641 |
| ภาษีเงินได้ | 33 | 10,492,581 | 8,737,941 |
| กำไรสำหรับปี | | 44,723,094 | 36,077,700 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
|---|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2562 | 2561 | |
| | (บาท) | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 8.4 | 7,140,955 | (7,679,574) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง | 33 | (1,428,191) | 1,535,915 |
| | | <u>5,712,764</u> | <u>(6,143,659)</u> |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน | 19 | (4,578,171) | (4,209,425) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง | 33 | 915,634 | 841,885 |
| | | <u>(3,662,537)</u> | <u>(3,367,540)</u> |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี | | <u>2,050,227</u> | <u>(9,511,199)</u> |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | <u>46,773,321</u> | <u>26,566,501</u> |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 34 | <u>0.04</u> | <u>0.03</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| หมายเหตุ | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
|---|--------------------------|--|-----------------------------|--------------------------|----------------------|
| | | เงินลงทุนเพื่อขาย | กำไรสะสม | | |
| | | | สำรองตาม กฎหมาย (บาท) | ยังไม่ได้จัดสรร | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 1,000,000,000 | 935,872 | 24,052,568 | 258,455,192 | 1,283,443,632 |
| รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| <i>เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น</i> | | | | | |
| เพิ่มหุ้นสามัญ | 21 250,000,000 | - | - | - | 250,000,000 |
| เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | 23 - | - | - | (40,000,000) | (40,000,000) |
| รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น | 250,000,000 | - | - | (40,000,000) | 210,000,000 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | | | | | |
| กำไร สำหรับปี | - | - | - | 36,077,700 | 36,077,700 |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | (6,143,659) | - | (3,367,540) | (9,511,199) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | (6,143,659) | - | 32,710,160 | 26,566,501 |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | - | - | 1,804,000 | (1,804,000) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 1,250,000,000 | (5,207,787) | 25,856,568 | 249,361,352 | 1,520,010,133 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| หมายเหตุ | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | | กำไรสะสม | | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|---|--------------------------|--|-----------------------------|-----------------|--------------|--------------------------|
| | | เงินลงทุนเพื่อขาย | สำรองตาม กฎหมาย (บาท) | ยังไม่ได้จัดสรร | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | | | | | | |
| | 1,250,000,000 | (5,207,787) | 25,856,568 | 249,361,352 | | 1,520,010,133 |
| รายการกับผู้เป็นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| <i>การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้เป็นเจ้าของ</i> | | | | | | |
| เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | 23 | - | - | - | (25,000,000) | (25,000,000) |
| รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้เป็นเจ้าของ | | - | - | - | (25,000,000) | (25,000,000) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | | | | | | |
| กำไร สำหรับปี | | - | - | - | 44,723,094 | 44,723,094 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | - | 5,712,764 | - | (3,662,537) | 2,050,227 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | 5,712,764 | - | 41,060,557 | 46,773,321 |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | | - | - | 2,237,000 | (2,237,000) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 1,250,000,000 | 504,977 | 28,093,568 | 263,184,909 | | 1,541,783,454 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|---------------|
| | 2562 | 2561 |
| | (บาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 55,215,675 | 44,815,641 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 8,725,117 | 8,015,136 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 28,078,713 | - |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | 4,624,943 | (319,344) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (741,254) | 65,674 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน | 9,330,754 | 4,663,505 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (204,335,869) | (186,237,187) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | (3,858,340) | (837,120) |
| รายได้เงินปันผลรับ | (7,361,219) | (3,993,535) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 340,591,507 | 393,506,963 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (141,379,369) | (216,662,575) |
| เงินสดรับจากเงินปันผล | 7,361,219 | 4,129,615 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (15,835,521) | (3,405,113) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ | | |
| และหนี้สินดำเนินงาน | 80,416,356 | 43,741,660 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | (2,160,410,283) | 314,339,590 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 419,105,063 | 264,171,447 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | (86,866,767) | (11,322,865) |
| ลูกหนี้กรมบังคับคดี | (11,364,600) | (5,098,700) |
| สินทรัพย์อื่น | 1,996,540 | (452,726) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|------------------------|
| หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
| | (บาท) | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | 359,853,660 | (1,901,689,899) |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 544,900,113 | (89,380,198) |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | (17,569,742) | - |
| หนี้สินอื่น | (2,838,445) | (1,636,745) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (872,778,105) | (1,387,328,436) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย | (1,281,518,779) | (120,000,000) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย | 1,532,245,907 | 25,390,020 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | (9,747,000,000) | (28,154,000,000) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 10,400,059,533 | 29,434,000,000 |
| เงินสดรับจากการลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป | 3,000,000 | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์ | (7,759,315) | (1,960,517) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 742,991 | 6,500 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (1,966,364) | (6,133,435) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | 897,803,973 | 1,177,302,568 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน | 21 | - |
| เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | 23 | (25,000,000) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน | (25,000,000) | 210,000,000 |
| เงินสดสุทธิ | 25,868 | (25,868) |
| เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 4,132 | 30,000 |
| เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 30,000 | 4,132 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ

สารบัญ

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
6. การดำรงเงินกองทุน
7. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
8. เงินลงทุนสุทธิ
9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
10. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
11. สินทรัพย์จัดชั้น
12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
13. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
16. สินทรัพย์อื่นสุทธิ
17. เงินรับฝาก
18. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)
19. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
20. หนี้สินอื่น
21. ทุนเรือนหุ้น
22. สำรอง
23. เงินปันผล
24. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
25. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
26. สัญญาเช่าดำเนินงาน
27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน
28. รายได้ดอกเบี้ย
29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หมายเหตุสารบัญ
30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
31. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
32. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)
33. ภาษีเงินได้
34. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
36. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) "บริษัท" เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย บริษัทประกอบธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 87/2 ชั้น 40 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้แก่ บริษัท บรู๊คเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสมโภชน์ อานุ้ย (ถือหุ้นร้อยละ 10)

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) บริษัท บรู๊คเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) และ บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 22/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ("IFRS 15") เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ ("IAS 18") และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดของนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (ก) นอกจากนี้ บริษัทไม่ได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 36

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**(ข) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

(ค) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริง อาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประเมินการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการมีดังนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ วิจารณญาณในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาอันยาวนานการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาอันยาวนานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ วิจารณญาณของฝ่ายบริหาร

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ วิจารณญาณในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การประมาณการและข้อสมมติที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อาจมีขึ้นได้ในอนาคต

การวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การคำนวณประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่น้อยเหนือต่อข้อสมมติของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ วิจารณญาณในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะใช้ข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้
อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เผื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 ธันวาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดแบ่งเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาดังชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่วิเคราะห์ได้ว่ามีการจ่ายชำระหนี้ในอดีตที่มีอัตราแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(อ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกค้าหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาของบริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ข) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากต่างกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

| | | |
|-------------------------|---|----|
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 5 | ปี |
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | 5 | ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 5 | ปี |
| ยานพาหนะ | 5 | ปี |

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ง) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมียอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่ได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน**

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายคำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องกับ

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน**โครงการสมทบเงิน**

ภาวะผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาวะผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนั้นสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ง) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ข) การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(ท) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ในปี 2562

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่า จะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจรณ์ฐานในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ในปี 2561

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องแล้ว

(ฅ) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในปีที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ส่วนเพิ่มของบริษัท

(ณ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกันได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นกำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ค) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ก) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4. การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า บริษัทไม่มีการถือหรือออกอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าสัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือ ใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้บริษัทมีการจัดตั้งสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ (Credit Risk Group) เพื่อทำหน้าที่ดำเนินงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อและประเมินความเสี่ยงและรายงานผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านั้นอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

| | 2562 | | | รวม |
|--------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว | อัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | |
| | | | | |
| | | | | (บาท) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 50,340,607 | 2,872,000,000 | 61,271,405 | 2,983,612,012 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | - | 42,650,000 | 42,650,000 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้* | 3,470,882,084 | 1,018,296 | - | 3,471,900,380 |
| รวม | 3,521,222,691 | 2,873,018,296 | 103,921,405 | 6,498,162,392 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 5,735,861,808 | - | 5,735,861,808 |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | - | 730,137,449 | - | 730,137,449 |
| รวม | - | 6,465,999,257 | - | 6,465,999,257 |

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนแสดงได้ดังนี้

| | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ) | 2562 | | | | ไม่มีดอกเบี้ย (บาท) | ระงับรับรู้รายได้ | รวม |
|------------------------------------|--|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------------|----------------------|-----|
| | | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างบริษัท และตลาดเงิน | 0.84 | 2,922,340,607 | - | - | 61,271,405 | - | 2,983,612,012 | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 1.26 | - | - | - | 42,650,000 | - | 42,650,000 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6.53 | 3,471,080,063 | 615,821 | 204,496 | - | 1,445,856,523 | 4,917,756,903 | |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | - | - | 2,013,632 | - | 2,013,632 | |
| รวม | | 6,393,420,670 | 615,821 | 204,496 | 105,935,037 | 1,445,856,523 | 7,946,032,547 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 2.65 | 2,939,599,178 | 2,312,150,931 | 484,111,699 | - | - | 5,735,861,808 | |
| รายการระหว่างบริษัท และตลาดเงิน | 2.54 | 422,700,000 | 79,300,000 | 228,137,449 | - | - | 730,137,449 | |
| รวม | | 3,362,299,178 | 2,391,450,931 | 712,249,148 | - | - | 6,465,999,257 | |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ) | 2561 | | | ไม่มีดอกเบี้ย (บาท) | ระงับรับรู้รายได้ | รวม |
|----------------------------|--|----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| | | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างบริษัท | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 0.90 | 687,824,770 | - | - | 135,268,282 | - | 823,093,052 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 1.02 | 799,877,546 | - | - | 138,437,366 | - | 938,314,912 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6.77 | 4,047,999,614 | 99,353 | 171,832 | - | 1,350,862,755 | 5,399,133,554 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | - | - | 6,879,235 | - | 6,879,235 |
| รวม | | 5,535,701,930 | 99,353 | 171,832 | 280,584,883 | 1,350,862,755 | 7,167,420,753 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | | | | | | | |
| รายการระหว่างบริษัท | 3.25 | 1,826,808,620 | 3,083,694,715 | 465,504,813 | - | - | 5,376,008,148 |
| และตลาดเงิน | 3.64 | 45,300,000 | 81,700,000 | 58,237,336 | - | - | 185,237,336 |
| รวม | | 1,872,108,620 | 3,165,394,715 | 523,742,149 | - | - | 5,561,245,484 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

| | 2562 | | | | | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | ระงับรับรู้ รายได้ | รวม |
|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | | |
| | (บาท) | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างบริษัท | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 111,612,012 | 2,872,000,000 | - | - | - | - | - | 2,983,612,012 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | - | - | - | - | 42,650,000 | - | 42,650,000 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | - | 137,425,824 | 929,045,586 | 1,997,995,915 | 407,433,055 | - | 1,445,856,523 | 4,917,756,903 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 2,013,632 | - | - | - | - | - | 2,013,632 |
| รวม | 111,612,012 | 3,011,439,456 | 929,045,586 | 1,997,995,915 | 407,433,055 | 42,650,000 | 1,445,856,523 | 7,946,032,547 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 2,939,599,178 | 2,312,150,931 | 484,111,699 | - | - | - | 5,735,861,808 |
| รายการระหว่างบริษัท | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | - | 422,700,000 | 79,300,000 | 228,137,449 | - | - | - | 730,137,449 |
| รวม | - | 3,362,299,178 | 2,391,450,931 | 712,249,148 | - | - | - | 6,465,999,257 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | 2561 มากกว่า 5 ปี (บาท) | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | ระงับรับซื้อ รายได้ | รวม |
|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างบริษัท | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 223,093,052 | 600,000,000 | - | - | - | - | - | 823,093,052 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 799,877,546 | - | - | - | 138,437,366 | - | 938,314,912 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | - | 299,069,518 | 1,165,684,698 | 2,046,424,850 | 537,091,733 | - | 1,350,862,755 | 5,399,133,554 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 6,879,235 | - | - | - | - | - | 6,879,235 |
| รวม | 223,093,052 | 1,705,826,299 | 1,165,684,698 | 2,046,424,850 | 537,091,733 | 138,437,366 | 1,350,862,755 | 7,167,420,753 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 1,826,808,620 | 3,083,694,715 | 465,504,813 | - | - | - | 5,376,008,148 |
| รายการระหว่างบริษัท | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | - | 45,300,000 | 81,700,000 | 58,237,336 | - | - | - | 185,237,336 |
| รวม | - | 1,872,108,620 | 3,165,394,715 | 523,742,149 | - | - | - | 5,561,245,484 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| | | | | |
| | | (บาท) | | |
| 2561 | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย | 132,937,366 | 54,100,000 | 78,837,366 | 132,937,366 |
| หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เงินรับฝาก | 5,376,008,148 | - | 5,393,457,414 | 5,393,457,414 |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 185,237,336 | - | 186,371,976 | 186,371,976 |

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

เงินลงทุนเพื่อขาย

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยบริษัทคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า
- สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน

เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

6. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 ซึ่งบริษัทถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|--|----------------------|----------------------|
| | (บาท) | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 25,856,568 | 24,052,568 |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร | 224,493,441 | 215,087,651 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 504,977 | (5,207,787) |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (39,754,303) | (42,130,728) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 1,461,100,683 | 1,441,801,704 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ | 74,686,486 | 78,354,389 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 74,686,486 | 78,354,389 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย | 1,535,787,169 | 1,520,156,093 |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยง | 6,408,105,068 | 6,770,351,800 |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | ชั้นต่ำตามที่ | | ชั้นต่ำตามที่ | |
|--|---------------|-------|---------------|-------|
| | รพท. กำหนด* | 2562 | รพท. กำหนด | 2561 |
| | | | (ร้อยละ) | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 9.75 | 23.97 | 9.125 | 22.45 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.25 | 22.80 | 6.625 | 21.30 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 5.75 | 22.80 | 5.125 | 21.30 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | - | 1.17 | - | 1.15 |

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

7. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

| | 2562 | | | 2561 | | |
|------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | เมื่อทางถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทางถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | (บาท) | | | | | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 20,080,155 | 12,000,000 | 32,080,155 | 73,315,190 | 600,000,000 | 673,315,190 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 91,335,875 | - | 91,335,875 | 149,690,557 | - | 149,690,557 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ* | - | 2,860,000,000 | 2,860,000,000 | - | - | - |
| รวม | 111,416,030 | 2,872,000,000 | 2,983,416,030 | 223,005,747 | 600,000,000 | 823,005,747 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 3,555 | 192,427 | 195,982 | 5,113 | 82,192 | 87,305 |
| รวม | 111,419,585 | 2,872,192,427 | 2,983,612,012 | 223,010,860 | 600,082,192 | 823,093,052 |

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8. เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|---|--------------------|--------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| | (บาท) | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 40,150,000 | 132,937,366 |
| รวม | 40,150,000 | 132,937,366 |
| | 2562 | 2561 |
| | ราคาทุน/ราคาทุนตัด | ราคาทุน/ราคาทุนตัด |
| | จำหน่าย | จำหน่าย |
| | (บาท) | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 799,877,546 |
| รวม | - | 799,877,546 |
| | 2562 | 2561 |
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| | (บาท) | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 10,320,000 | 13,320,000 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (7,820,000) | (7,820,000) |
| รวม | 2,500,000 | 5,500,000 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 42,650,000 | 938,314,912 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8.2 การจำแนกตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

| | 2562 | | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี (บาท) | รวม |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | - | - |
| รวม | - | - | - |
| | | | |
| | 2561 | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี (บาท) | รวม |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 799,877,546 | - | 799,877,546 |
| รวม | 799,877,546 | - | 799,877,546 |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8.3 ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายมีดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|--|----------------|--------------------|
| | (บาท) | |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | (1,368,779) | (11,227,393) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 2,000,000 | 4,717,659 |
| รวม | 631,221 | (6,509,734) |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (126,244) | 1,301,947 |
| สุทธิ | 504,977 | (5,207,787) |

8.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ของเงินลงทุนมีดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| | (บาท) | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 132,937,366 | 45,169,840 |
| ซื้อระหว่างปี | 1,281,518,779 | 120,000,000 |
| ขายระหว่างปี | (1,528,447,100) | (24,552,900) |
| การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน | 147,000,000 | - |
| รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า | 7,140,955 | (7,679,574) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 40,150,000 | 132,937,366 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | 2562 | 2561 |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|
| | (บาท) | |
| ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 799,877,546 | 2,079,750,515 |
| ซื้อระหว่างปี | 9,747,000,000 | 28,154,000,000 |
| ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างปี | (10,400,000,000) | (29,434,000,000) |
| การโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน | (147,000,000) | - |
| ส่วนเกินมูลค่า | 122,454 | 127,031 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | - | 799,877,546 |

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 7.8 ล้านบาท (2561: 7.8 ล้านบาท)



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

| | 2562 | 2561 |
|---|----------------------|----------------------|
| | (บาท) | |
| เงินให้สินเชื่อ | 4,917,756,903 | 5,399,133,554 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 2,013,632 | 6,879,235 |
| รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 4,919,770,535 | 5,406,012,789 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| - เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | |
| - รายสินเชื่อ | (39,157,022) | (68,079,669) |
| - เงินสำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท. | (93,549,119) | (98,819,347) |
| รวม | 4,787,064,394 | 5,239,113,773 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวนเงิน 1,446 ล้านบาท (2561: 1,351 ล้านบาท)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 2562 | | สงสัย จะสูญ | รวม* |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | | | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | | |
| | (บาท) | | | | | |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 847,403,785 | - | - | 60,155,923 | 176,778,365 | 1,084,338,073 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 1,867,357,458 | - | 187,309,605 | - | 752,247,975 | 2,806,915,038 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 422,239,397 | - | 9,665,252 | - | 210,953,533 | 642,858,182 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 289,373,461 | 12,802,977 | 11,933,593 | 5,628,422 | 43,466,936 | 363,205,389 |
| อื่น ๆ | 19,704,311 | 169,457 | - | - | 566,453 | 20,440,221 |
| รวม | 3,446,078,412 | 12,972,434 | 208,908,450 | 65,784,345 | 1,184,013,262 | 4,917,756,903 |

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | ปกติ | 2561 | | | | รวม* |
|---|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | |
| | | | | | | |
| | | | | | | (บาท) |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 45,803,113 | - | - | - | - | 45,803,113 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 937,656,351 | - | - | 161,448,416 | 40,000,000 | 1,139,104,767 |
| ธุรกิจก่อสร้างหิรัญทรัพย์และการก่อสร้าง | 2,006,946,495 | 54,991,843 | - | - | 828,854,668 | 2,890,793,006 |
| การสาธารณสุขไปรษณีย์และบริวาร | 572,195,022 | - | - | - | 267,671,229 | 839,866,251 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 369,028,678 | 12,798,858 | 10,199,886 | 13,116,521 | 31,022,553 | 436,166,496 |
| อื่น ๆ | 46,833,468 | - | - | - | 566,453 | 47,399,921 |
| รวม | 3,978,463,127 | 67,790,701 | 10,199,886 | 174,564,937 | 1,168,114,903 | 5,399,133,554 |

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

| | 2562 | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ* | อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท) |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 3,447,913,034 | 270,169,325 | 1 | 2,701,693 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 13,060,174 | - | 2 | - |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 208,999,720 | 435,943 | 100 | 435,943 |
| - จัดชั้นสงสัย | 65,784,345 | - | 100 | - |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,184,013,262 | 36,019,386 | 100 | 36,019,386 |
| รวม | 4,919,770,535 | 306,624,654 | | 39,157,022 |
| เงินสำรองส่วนที่ต้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท. | | | | 93,549,119** |
| รวม | | | | 132,706,141 |

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ต้งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | 2561 | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ* | อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท) |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 3,985,266,753 | 302,248,845 | 1 | 3,022,488 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 67,816,158 | - | 2 | - |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 10,217,773 | 1,220,767 | 100 | 1,220,767 |
| - จัดชั้นสงสัย | 174,597,202 | 2,059,985 | 100 | 2,059,985 |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,168,114,903 | 61,776,429 | 100 | 61,776,429 |
| รวม | 5,406,012,789 | 367,306,026 | | 68,079,669 |
| เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท. | | | | 98,819,347** |
| รวม | | | | 166,899,016 |

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ตั้งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

9.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูลดังต่อไปนี้

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|---|---------------|---------------|
| เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (บาท) | 1,458,706,057 | 1,352,879,726 |
| เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท) | 7,777,756,903 | 5,399,133,554 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ | 18.75 | 25.06 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | 2561 | | | |
|--------------------------|---------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | ทรัพย์สิน รอการขาย | รวม |
| | (บาท) | | | |
| จัดชั้นปกติ | 3,985,266,753 | - | - | 3,985,266,753 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 67,816,158 | - | - | 67,816,158 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 10,217,773 | - | - | 10,217,773 |
| จัดชั้นสงสัย | 174,597,202 | - | - | 174,597,202 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,168,114,903 | 7,820,000 | 184,873 | 1,176,119,776 |
| รวม | 5,406,012,789 | 7,820,000 | 184,873 | 5,414,017,662 |

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

| | 2562 | | | | | | |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|-------------|-------------------|---|--------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท. | รวม |
| | (บาท) | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 3,022,488 | - | 1,220,767 | 2,059,985 | 61,776,429 | 98,819,347 | 166,899,016 |
| หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ) | (320,795) | - | (784,824) | (2,059,985) | 36,514,545 | (5,270,228) | 28,078,713 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (62,271,588) | - | (62,271,588) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 2,701,693 | - | 435,943 | - | 36,019,386 | 93,549,119 | 132,706,141 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุกฤ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุกฤมีดังนี้

| | ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า | คอมพิวเตอร และอุปกรณ์ | เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท) | ยานพาหนะ | รวม |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|-------------------|-------------------|
| ราคาทุน | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 20,333,772 | 17,575,312 | 108,514 | 19,321,860 | 57,339,458 |
| เพิ่มขึ้น | 308,749 | 1,651,768 | - | - | 1,960,517 |
| จำหน่าย | (262,689) | (23,136) | - | - | (285,825) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | | | | | |
| และ 1 มกราคม 2562 | 20,379,832 | 19,203,944 | 108,514 | 19,321,860 | 59,014,150 |
| เพิ่มขึ้น | 59,336 | 3,633,191 | 25,388 | 4,041,400 | 7,759,315 |
| จำหน่าย | (110,079) | (1,998,084) | (9,513) | (2,520,000) | (4,637,676) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 20,329,089 | 20,839,051 | 124,389 | 20,843,260 | 62,135,789 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 14,864,273 | 12,038,108 | 68,721 | 12,976,731 | 39,947,833 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 2,263,767 | 1,563,030 | 10,472 | 2,155,994 | 5,993,263 |
| จำหน่าย | (193,544) | (20,107) | - | - | (213,651) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | | | | | |
| และ 1 มกราคม 2562 | 16,934,496 | 13,581,031 | 79,193 | 15,132,725 | 45,727,445 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 2,353,506 | 1,985,220 | 12,537 | 2,191,419 | 6,542,682 |
| จำหน่าย | (110,078) | (1,996,351) | (9,512) | (2,519,998) | (4,635,939) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 19,177,924 | 13,569,900 | 82,218 | 14,804,146 | 47,634,188 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า | คอมพิวเตอรื และอุปกรณ์ | เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท) | ยานพาหนะ | รวม |
|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|-----------|------------|
| มูลค่าสุทธิทางบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | | | | | |
| และ 1 มกราคม 2562 | 3,445,336 | 5,622,913 | 29,321 | 4,189,135 | 13,286,705 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 1,151,165 | 7,269,151 | 42,171 | 6,039,114 | 14,501,601 |

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 24.0 ล้านบาท (2561: 28.3 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

| | ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์ | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง (บาท) | รวม |
|--|------------------------|--|-------------|
| ราคาทุน | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 10,491,033 | 24,493,455 | 34,984,488 |
| เพิ่มขึ้น | 219,336 | 7,309,805 | 7,529,141 |
| โอนเข้า (ออก) | 8,243,712 | (8,243,712) | - |
| รายการปรับปรุง | - | (1,395,706) | (1,395,706) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562 | 18,954,081 | 22,163,842 | 41,117,923 |
| เพิ่มขึ้น | 411,080 | 1,584,746 | 1,995,826 |
| โอนเข้า (ออก) | 249,358 | (249,358) | - |
| รายการปรับปรุง | (29,462) | - | (29,462) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 19,585,057 | 23,499,230 | 43,084,287 |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

| | | | |
|---|-------------------|----------|-------------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 8,967,474 | - | 8,967,474 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 2,021,873 | - | 2,021,873 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562 | 10,989,347 | - | 10,989,347 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 2,182,435 | - | 2,182,435 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 13,171,782 | - | 13,171,782 |

มูลค่าสุทธิทางบัญชี

| | | | |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562 | 7,964,734 | 22,163,842 | 30,128,576 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 6,413,275 | 23,499,230 | 29,912,505 |

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 8.6 ล้านบาท (2561: 8.5 ล้านบาท)

16. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| | (บาท) | |
| ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า | 2,866,893 | 1,957,234 |
| เงินมัดจำ | 2,590,122 | 2,595,091 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 1,137,172 | 1,125,349 |
| ลูกหนี้อื่น | 33,430 | 1,055,570 |
| อื่น ๆ | 46,000 | 5,849,106 |
| | 6,673,617 | 12,582,350 |
| หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า | - | (4,637,402) |
| รวม | 6,673,617 | 7,944,948 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

17. เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

| | 2562 | 2561 |
|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | (บาท) | |
| บัตรเงินฝาก | <u>5,735,861,808</u> | <u>5,376,008,148</u> |
| รวม | <u>5,735,861,808</u> | <u>5,376,008,148</u> |

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

18. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

| | 2562 | | | 2561 | | |
|------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | (บาท) | | | | | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| สถาบันการเงินอื่น | - | 630,137,449 | 630,137,449 | - | 185,237,336 | 185,237,336 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ* | - | <u>100,000,000</u> | <u>100,000,000</u> | - | - | - |
| รวมในประเทศ | <u>-</u> | <u>730,137,449</u> | <u>730,137,449</u> | <u>-</u> | <u>185,237,336</u> | <u>185,237,336</u> |

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

19. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน**โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้**

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

| | | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 2562 | 2561 |
| | (บาท) | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 25,297,293 | 16,424,363 |
| รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ต้นทุนบริการ ปัจจุบัน | 4,664,948 | 4,230,384 |
| ต้นทุนบริการ ในอดีต | 3,998,051 | - |
| ดอกเบี้ยจากการผูกพัน | 667,755 | 433,121 |
| | 9,330,754 | 4,663,505 |
| | 2562 | 2561 |
| | (บาท) | |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | (1,965,497) | 250,297 |
| - ข้อสมมติทางการเงิน | 1,379,371 | 446,031 |
| - การปรับปรุงจากประสบการณ์ | 5,164,298 | 3,513,097 |
| | 4,578,172 | 4,209,425 |
| ผลประโยชน์จ่าย | (17,569,742) | - |
| | (17,569,742) | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 21,636,477 | 25,297,293 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน บริษัทจึงแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุง จากการแก้ไขโครงการดังกล่าวทำให้บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุและต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้น

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

| | 2562 | 2561 |
|---------------------------------|------|-----------|
| | | (ร้อยละ) |
| อัตราคิดลด | 1.5 | 2.5 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต | 5.0 | 4.0 - 8.0 |
| อัตราเงินเฟ้อระยะยาว | 2.75 | 2.5 |

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

| ผลกระทบต่อภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ข้อสมมติเพิ่มขึ้น | | ข้อสมมติลดลง | |
|---|-------------------|-------------|--------------|-------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 |
| | (บาท) | | | |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) | (1,395,827) | (1,366,106) | 1,571,980 | 1,524,105 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) | 1,501,272 | 1,734,844 | (1,364,132) | (1,582,615) |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20) | (1,043,375) | (758,481) | 1,183,204 | 844,253 |
| อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20) | (163,022) | - | 164,781 | - |
| อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1) | - | (41,269) | - | 38,383 |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

20. หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินอื่นมีดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|---|-------------------|-------------------|
| | (บาท) | |
| เจ้าหนี้กรมบังคับคดี | 469,000 | 199,185 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 5,418,412 | 6,198,491 |
| เจ้าหนี้อื่น | 2,126,999 | 3,182,889 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | 1,119,022 | 2,195,149 |
| ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย | 978,607 | 1,031,566 |
| อื่น ๆ | 131,694 | 274,899 |
| รวม | 10,243,734 | 13,082,179 |

21. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ทุนเรือนหุ้นมีดังนี้

| | มูลค่าหุ้น | | 2562 | | 2561 | |
|---------------------|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| | ต่อหุ้น | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน | |
| | (บาท) | | (หุ้น / บาท) | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 1 | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 | 1,350,000,000 | 1,350,000,000 | |
| ลดหุ้น | 1 | - | - | (350,000,000) | (350,000,000) | |
| ออกหุ้นใหม่ | 1 | - | - | 250,000,000 | 250,000,000 | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 1 | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 | |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท) | 2562 | | 2561 | |
|-----------------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|
| | | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน (หุ้น / บาท) | จำนวนหุ้น | จำนวนเงิน |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 1 | 1,250,000,000 | 1,250,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 |
| ออกหุ้นใหม่ | 1 | - | - | 250,000,000 | 250,000,000 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| - หุ้นสามัญ | 1 | <u>1,250,000,000</u> | <u>1,250,000,000</u> | <u>1,250,000,000</u> | <u>1,250,000,000</u> |

เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 350 ล้าน บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,350 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 350 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนใหม่กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2561 และมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 250 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็น 1,250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทได้จดทะเบียนทุนจดทะเบียนใหม่กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2561 และได้จดทะเบียนทุนที่ออกและชำระแล้วใหม่กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

22. สำรอง

สำรองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23. เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 25 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2562

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 40 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2561

24. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้ามีดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|---|--------------------|--------------------|
| | (บาท) | |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| - การค้ำประกันอื่น | 33,968,419 | 40,994,889 |
| - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line | 610,256,399 | 444,950,511 |
| รวม | 644,224,818 | 485,945,400 |

25. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

| ชื่อบุคคล / กิจการ | สัญชาติ / ประเทศที่จัดตั้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|---------------------------------------|----------------------------|---|
| บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ผู้บริหารสำคัญ |
| ผู้บริหารสำคัญ | ไทย | บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิด จนถึงวันที่ 27 มีนาคม 2562 ดังนี้

- บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมร่วมกับกิจการ จนถึงวันที่ 23 สิงหาคม 2562 ดังนี้

- บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562

2561

(บาท)

ผลประโยชน์ระยะสั้น

59,217,022

59,907,576

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

4,109,507

3,765,662

เงินชดเชยจ่ายเมื่อออกจากงาน

7,806,607

-

รวม

71,133,136

63,673,238

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562

2561

(บาท)

รายได้ดอกเบี้ย

กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้

มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

129,751

643,422

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ผู้บริหารสำคัญ

119,530

321,907

กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้

มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

1,179,377

1,457,535



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | (บาท) | |
| เงินให้สินเชื่อ | | |
| กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ | | |
| มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ | - | 8,043,722 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | |
| กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ | | |
| มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ | - | 6,171 |
| เงินรับฝาก | | |
| ผู้บริหารสำคัญ | 6,570,779 | 8,071,105 |
| กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ | | |
| มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ | 1,700,000,000 | 53,289,155 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | |
| ผู้บริหารสำคัญ | 15,819 | 60,388 |
| กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ | | |
| มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ | 283,562 | 190,715 |
| ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
| | (บาท) | |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 3,952,156 | 5,000,000 |
| รวม | <u><u>3,952,156</u></u> | <u><u>5,000,000</u></u> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

26. สัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายสัญญา สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาเช่า 1 ปีถึง 4 ปี โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุก 1 ปีถึง 4 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับอัตราตลาด สัญญาเช่าบางฉบับจะมีการเรียกเก็บค่าเช่าเพิ่มเติมหากมีการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาท้องถิ่น สัญญาเช่าดำเนินงานบางฉบับไม่อนุญาตให้บริษัททำสัญญาเช่าช่วง

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานมาเป็นระยะเวลาหลายปี โดยสัญญาดังกล่าวเป็นการเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานซึ่งถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากค่าเช่าที่จะจ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอและบริษัทไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์สำนักงานจึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนของทรัพย์สินเช่ายังคงเป็นของผู้ให้เช่า

(ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้มีดังนี้

| | 2562 | 2561 |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| | (บาท) | |
| ภายในหนึ่งปี | 9,115,236 | 8,835,622 |
| หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี | 584,220 | 8,864,856 |
| รวม | 9,699,456 | 17,700,478 |

(ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | (บาท) | |
| ค่าเช่าจ่าย | 3,126,581 | 3,125,802 |
| รวม | 3,126,581 | 3,125,802 |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะถูกรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

28. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | (บาท) | |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 7,711,357 | 8,834,638 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 8,836,653 | 13,388,128 |
| เงินให้สินเชื่อ | 319,409,025 | 365,777,226 |
| รวม | 335,957,035 | 387,999,992 |

29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
|---|--------------------|--------------------|
| | (บาท) | |
| เงินรับฝาก | 105,113,677 | 165,691,921 |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 4,039,662 | 7,133,017 |
| เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก | 22,467,827 | 28,937,867 |
| รวม | 131,621,166 | 201,762,805 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | (บาท) | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 614,540 | 686,606 |
| ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน | 11,890,000 | 15,692,500 |
| ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ | 6,672,703 | 5,457,033 |
| รวม | 19,177,243 | 21,836,139 |

31. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
|---|------------------|----------------|
| | (บาท) | |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย | 3,798,807 | 837,120 |
| กำไรจากการขายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 59,533 | - |
| รวม | 3,858,340 | 837,120 |

32. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ) ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|----------------------------------|----------|-------------------|--------------------|
| | | (บาท) | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | |
| - หนี้สูญได้รับคืน | | (18,011,627) | (1,144,394) |
| - หนี้สงสัยจะสูญ | 12 | 28,078,713 | - |
| รวม | | 10,067,086 | (1,144,394) |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

33. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| | | |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
| | | (บาท) |
| ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน | | |
| สำหรับปีปัจจุบัน | 8,844,784 | 9,670,642 |
| | 8,844,784 | 9,670,642 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | 1,647,797 | (932,701) |
| | 1,647,797 | (932,701) |
| รวมภาษีเงินได้ | 10,492,581 | 8,737,941 |

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| | 2562 | | | 2561 | | |
| | (ค่าใช้จ่าย) | | | | | |
| | ก่อนภาษี | รายได้ | สุทธิจาก | ก่อนภาษี | รายได้ | สุทธิจาก |
| | เงินได้ | ภาษีเงินได้ | ภาษีเงินได้ | เงินได้ | ภาษีเงินได้ | ภาษีเงินได้ |
| | (บาท) | | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 7,140,955 | (1,428,191) | 5,712,764 | (7,679,574) | 1,535,915 | (6,143,659) |
| ขาดทุนจากการประมาณการตาม | | | | | | |
| หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (4,578,171) | 915,634 | (3,662,537) | (4,209,425) | 841,885 | (3,367,540) |
| รวม | 2,562,784 | (512,557) | 2,050,227 | (11,888,999) | 2,377,800 | (9,511,199) |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกระขยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2562 | | 2561 | |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|------------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (บาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (บาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 55,215,675 | | 44,815,641 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20.0 | 11,043,135 | 20.0 | 8,963,128 |
| รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี | | (736,122) | | (399,354) |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี | | 185,568 | | 174,167 |
| รวม | 19.0 | 10,492,581 | 19.5 | 8,737,941 |

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

| | 2562 | 2561 |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| | (บาท) | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 9,841,798 | 12,002,152 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | - | - |
| สุทธิ | 9,841,798 | 12,002,152 |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 |
|--|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| | | (บาท) | | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนทั่วไป | 1,564,000 | - | - | 1,564,000 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย | 1,301,947 | - | (1,428,191) | (126,244) |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 4,039,773 | - | - | 4,039,773 |
| ค่าเผื่อการค้ำทรัพย์สินรอการขาย | 36,975 | - | - | 36,975 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน | 5,059,457 | (1,647,797) | 915,634 | 4,327,294 |
| รวม | 12,002,152 | (1,647,797) | (512,557) | 9,841,798 |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| ณ วันที่ | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | ณ วันที่ | |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จจอื่น | | |
| 1 มกราคม 2561 | | | 31 ธันวาคม 2561 | |
| | (บาท) | | | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป | 1,564,000 | - | - | 1,564,000 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | (233,968) | - | 1,535,915 | 1,301,947 |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 4,039,773 | - | - | 4,039,773 |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 36,975 | - | - | 36,975 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับ | | | | |
| ผลประโยชน์พนักงาน | 3,523,708 | 932,701 | 603,048 | 5,059,457 |
| รวม | 8,930,488 | 932,701 | 2,138,963 | 12,002,152 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก | | | | |
| คณิตศาสตร์ประกันภัย | (238,837) | - | 238,837 | - |
| รวม | (238,837) | - | 238,837 | - |
| สุทธิ | 8,691,651 | 932,701 | 2,377,800 | 12,002,152 |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

34. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงการคำนวณดังนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2562 | 2561 |
|--|---------------|---------------|
| | (บาท / หุ้น) | |
| กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน) | 44,723,094 | 36,077,700 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,250,000,000 | 1,000,000,000 |
| ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 25 พฤษภาคม 2561 | - | 150,684,932 |
| จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | 1,250,000,000 | 1,150,684,932 |
| กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) | 0.04 | 0.03 |

35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้นำเสนอในที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 27 เมษายน 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรเป็น เงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท

36. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทเมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก จะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน**เรื่อง**

| | |
|---|---|
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7* | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9* | เครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | สัญญาเช่า |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32* | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16* | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19* | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

(1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

(2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันบริษัทประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจรณ์ญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาด้วยค่าจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

(4) การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภทหลัก คือ วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตาม TFRS 9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทคาดว่าจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้เป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้บริษัทจะไม่นำข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติกับข้อมูลที่แสดงเปรียบเทียบ

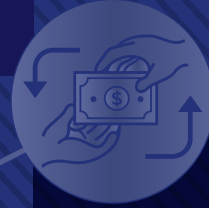
ในการประเมินผลกระทบเบื้องต้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรกต้องบการเงิน บริษัทประมาณการว่าจะเกิดผลกระทบต่อกำไรสะสมประมาณร้อยละ 5 ซึ่งผลกระทบส่วนใหญ่เกิดจากการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงินและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(2) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (“IFRS 16”) ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันบริษัทรับรู้จ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าและรับรู้หนี้สินในกรณีที่การจ่ายเงินตามสัญญาเช่ามีช่วงเวลาแตกต่างจากการรับรู้ค่าเช่าจ่าย ตาม IFRS 16 บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานของบริษัทตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 26 ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยบริษัทจะรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทคาดว่าจะถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตาม IFRS 16 เป็นครั้งแรก บริษัทประเมินว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงิน



www.advancefin.com



Advance Finance Public Company Limited
40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place
87/2 Wireless Road, Pathumwan, Bangkok 10330, Thailand.
Tel (66 2) 626-2300 Fax (66 2) 626-2301