

2020



สารบัญ / Index

วิสัยทัศน์ / พันธกิจ / ค่านิยมขององค์กร	4	สารจากคณะกรรมการบริษัท	6	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	8
Vision / Mission / Core Values	5	Message from the Board of Directors	7	Financial Highlights	9
รายงานผลการดำเนินงาน	10	คณะกรรมการบริษัท	12	คณะผู้บริหาร	14
Report on Operating Performance	11	Board of Directors	13	Management Group	15
โครงสร้างองค์กร	16	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	20	ข้อมูลองค์กร	22
Organization Chart	17	Nature of Business	40	General Information	42
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	23	ผลประโยชน์และค่าตอบแทน ของกรรมการบริษัท ในปี 2563	24	โครงสร้างค่าตอบแทน และสวัสดิการพนักงาน	26
Shareholder Structure	43	Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2020	44	Remuneration structure and employee benefits	46
การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ ผู้บริหาร และ จริยธรรมในการประกอบธุรกิจ	27	การบริหารความเสี่ยง	31	รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ปี 2563	35
Corporate Governance, Executive Ethics and Business Code of Conduct	47	Risk Management	51	Report of the Nomination & Compensation Committee for 2020	55
หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	36	รายงานคณะกรรมการ ตรวจสอบ ปี 2563	37	หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ	39
Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee	56	Report of the Board Audit Committee for 2020	57	Duties and responsibilities of the Audit Committee	59
ความรับผิดชอบต่อสังคม	62	งบการเงิน	66		
Corporate Social	63	Financial Statements	168		



The background is a solid blue color with a semi-transparent image of a meeting. Silhouettes of four people are visible, sitting around a table. There are decorative elements: a circular icon with a camera and arrows in the upper left, a dotted pattern on the right, and a circular icon with a tree-like structure in the lower right. Diagonal lines are present in the top-left and bottom-left corners.

VARIOUS EXPERTS

วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์
ความลงตัวทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ
สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น
และพนักงาน รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตาม
หลักธรรมาภิบาล

ค่านิยมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กรที่จะนำพาองค์กร
ไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนจะเป็นรากฐานของวัฒนธรรม และ
เป็นหัวใจหลักขององค์กร

ATTITUDE

ปลูกพลักคิดบวก ใช้ทัศนคติในเชิงบวก มองโลกด้วยมุมมองที่ท้าทาย เพื่อสร้าง
โอกาสและประสบการณ์ใหม่ในการทำงาน

DEVELOPMENT

เป็นนักคิด นักพัฒนา ที่ไม่หยุดนิ่งในการสร้างสรรค์ความลงตัว เพื่อตอบโจทย
ความต้องการทางการเงินของลูกค้า

VALUE

สร้างมูลค่าของพนักงานและองค์กร ด้วยการมอบบริการที่น่าประทับใจแก่
ลูกค้า รวมทั้งมอบผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ASPIRATION

สร้างแรงจูงใจและแรงบันดาลใจในการทำงาน เพื่อประสิทธิผลของงาน

NETWORK

สร้างสายสัมพันธ์อันดีทั้งภายในและภายนอก เพื่อประสิทธิผลของงาน

COLLABORATION

ประสานงานและร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน สู่ความสำเร็จร่วมกัน

EVALUATION

ประเมินตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาตนเองและพัฒนางาน

Core Values

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

ATTITUDE

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

DEVELOPMENT

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

VALUE

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

ASPIRATION

Create employee motivation and inspiration to strive towards effective tasks.

NETWORK

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

COLLABORATION

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

EVALUATION

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

Vision

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

Mission

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



สารจากคณะกรรมการ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2563 เป็นปีที่ท้าทายในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศส่วนมาก รวมถึงการดำเนินธุรกิจเงินทุนเต็มรูปแบบของบริษัทฯ ด้วย การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ต่อเนื่องมาจากปลายปี 2562 ส่งผลกระทบด้านลบต่อระบบเศรษฐกิจโลก และของประเทศ ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบและความเสียหายที่ต่างกันไป บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นภาคส่วนหนึ่งของสังคมตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวและได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของบริษัทฯ หลายมาตรการ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นตามแนวทางการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

สำหรับปี 2563 บริษัทฯ รายงานผลประกอบการกำไรสุทธิหลังภาษี ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ที่เริ่มบังคับใช้ในปี 2563 เท่ากับ 38.5 ล้านบาท เทียบกับ กำไรสุทธิหลังภาษีจำนวน 44.7 ล้านบาท ในปี 2562 ระหว่างปี 2563 ที่ผ่านมามีการอำนวยการอำนวยสินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเพราะสภาพเศรษฐกิจที่ไม่เอื้อ ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้ประเมินและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Expected Credit Loss - ECL) ทั้งนี้เพื่อให้เพียงพอต่อการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่กีดกันความสามารถในการทำกำไรของสถาบันการเงินและของบริษัทฯ ในปี 2563

บริษัทฯ คาดว่าเศรษฐกิจของประเทศในปี 2564 จะฟื้นตัวน้อยกว่าที่คาดหวังไว้จากการเริ่มมีภาวะรอบใหม่ของเชื้อไวรัสโควิด-19 ในช่วงปลายปี 2563 ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบันในปี 2564 กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศอาจมีความไม่แน่นอนอีกครั้ง อย่างไรก็ตามทัศนคติความคืบหน้าในการพัฒนาวัคซีนต้านไวรัสโควิด-19 ที่เริ่มทยอยนำมาใช้ในหลายประเทศได้เพิ่มความหวังในการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 บวกกับกระแสการตื่นตัวของพลังงานสะอาดและพลังงานบริสุทธิ์ (Clean and Green Energy) ที่เกิดขึ้นทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย จะทำให้เกิดการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้อง เช่น ที่เกี่ยวกับยานพาหนะประเภท Electrical Vehicle - EV รวมถึงกลุ่มโรงไฟฟ้าที่ขยายกำลังการผลิตพลังงานสะอาดมากขึ้นเพื่อรองรับความต้องการที่จะมีมากขึ้น ถือเป็นปัจจัย

บวกสำคัญที่บริษัทฯ นำมาพิจารณาในการกำหนดแผนและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจประจำปี 2564 ซึ่งบริษัทฯ ประเมินว่าแรงกดดันของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจะลดลงเพราะบริษัทฯ ได้มีการประมาณการให้เพียงพอไปแล้วในปีที่ผ่านมา กอปรกับทิศทางการไหลตกลับของลูกหนี้ที่จะกลายเป็นหนี้เสียน่าจะเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไปเพราะธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือในการขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีศักยภาพให้ฟื้นตัวออกไปอีกจนถึงกลางปี 2564 ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้ที่จะเป็นหนี้เสียในปี 2564 จะถูกจำกัดให้อยู่ในกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทฯ ไม่สามารถติดต่อได้ หรือ เป็นหนี้เสียที่มีโอกาสฟื้นตัวได้ต่ำแม้เศรษฐกิจฟื้นตัวกลับมาดี บริษัทฯ จึงไม่จำเป็นต้องเร่งตั้งสำรองในระดับสูงเหมือนปี 2563 ที่ผ่านมา รวมถึงการบริหารจัดการของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ ทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อให้เกิดการรับรู้ผลกำไรจากการลงทุนและสามารถนำมาตั้งสำรองไว้เพื่อรองรับ Non-Performing Loans ที่จะเกิดขึ้นในปี 2564

สุดท้ายนี้บริษัทฯ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นและท่านผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ พนักงานของบริษัทฯ ยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2564 และต่อไป เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างยั่งยืน มีความรับผิดชอบที่ดีต่อสังคม ต่อชุมชน และ ต่อสิ่งแวดล้อม โดยยังสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีที่น่าพอใจในรูปแบบต่างๆ ให้แก่ท่านผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอถือโอกาสขอบคุณ ท่านลูกค้าผู้ทรงเกียรติ พันธมิตรที่ดีทางธุรกิจ ท่านนักลงทุน ท่านผู้ถือหุ้น ที่ได้ให้การสนับสนุนที่ดีเสมอมา ต่อบริษัทฯ ต่อผู้บริหาร และ ต่อพนักงาน ของบริษัทฯ

ดร.นพดล มิ่งจินดา

กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ในนามของคณะกรรมการ บริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

Message from the Board of Directors of Advance Finance Public Company Limited

The year 2020 was one of the most challenging years of the Country financial institutions and with no exception to a full licensed financial institution such as the Company. The cause of Covid-19 pandemic which began at the end of 2019 brought us all with tremendous negative impacts on the society, on the World economy as well as on the Country business and economics sectors. As a result, business in many sectors of our valued clients is unfavorably affected in many ways. The Company, as part of the Society, had established several measures in line with those appeal for by the Government through the Bank of Thailand (BOT) to relief cash flow and financial burdens carried by many of our valued clients who are borrowers, so that they are able to endure these tough times.

During the year 2020, the Company reported a Net Profit after tax followed the TFRS 9 Accounting Standards which was in effect at the beginning of 2020 of 38.5 Million Baht compare with a Net Profit after tax of 44.7 Million Baht in 2019. During 2020, there are no significant increases in the Company commercial lending business due to the Country sluggish economic environment. Concurrently during 2020, the Company had carefully reviewed, estimated, and made more provisions of its Expected Credit Loss (ECL). This is to ensure that the provisions amount is sufficient to accommodate potential increase of the Non-Performing Loans (NPL). This additional make up of NPL provisions is a major threat to the profitability of the Country financial institutions and of the Company.

It is envisaged that the Country economic circumstances during the year 2021 will be less recupereate than novel forecast. This is due mainly to another round of Covid-19 virus eruption during the end of 2020 until now. This cast doubts on original expectations of the Country ability to gradually recover its economic circumstances. Yet, a global widespread of immunizations together with awareness and curiosity on the use of and the development of alternative clean and green energy including Thailand, this is to certain extent, may be able to substantiate gradual economic and commercial recovery in related and complementary sector. For examples, additional investments to cope up with increase in demand for the consumption of electrical vehicles (EV) and the consumption of clean and green energy. The Company had integrated the aforementioned scenarios into its 2021 Business Plan where suitable key business strategies are outlined. The Company foresees that the need to evaluate and to book additional provisions for doubtful debts in 2021 will be

diminutive compare to last year, where hefty loan loss provisions were made. Furthermore, the extension of measures to relief debt pay-off burden of borrowers until midst of 2021 by the BOT will further reduce number of uncollectible debts, thus slowing down the classification of debts to doubtful status, except those borrowers who are in most vulnerable economic sectors and full recovery will takes time. Based on this, the Company and its Management trusts that there will be no need to make another weighty loan loss provision in 2021 compare with 2020. Nevertheless, the year 2021, consideration will also be given on active management of the Company investment account to serve as sources of income and profits to supplement of the still slowdown commercial lending business, and to accommodate the needs to make more loan loss provisions, if there are any.

Last, the Company wants to warrant its shareholders and every other stakeholder that its members of the Board of Directors, the Management, and the Staff remain in full commitment to make operating results of the year 2021 to be another fruitful year, and to grow the Company sustainably throughout with care and responsibility to the Environment and to the Society it serves, and with underlying Good Governances in every acts of its business.

On behalf of members of the Board of Directors, I would like to express sincere and heartfelt gratitude and thank you to all of our valued clients, business partners, investors, and shareholders for all your great and continue supports to the Company, to members of the Board of Directors, to the Management, and to the Staff of the Company throughout.

Dr. Noppadol Mingchinda



Independent Director and Chairman of
the Board of Audit Committee

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

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	เปลี่ยนแปลงร้อยละ			
	2563	2562	2561	2563/2562
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	4,516.88	4,919.77	5,406.01	-8.19
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	4,303.30	4,787.06	5,239.11	-10.11
เงินรับฝาก	5,549.23	5,735.86	5,376.01	-3.25
หนี้สิน	10,613.04	6,521.57	5,639.34	62.74
สินทรัพย์	12,166.83	8,063.35	7,159.35	50.89
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,553.79	1,541.78	1,520.01	0.78
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	406.77	335.96	388.00	21.08
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	111.48	131.62	201.76	-15.31
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	295.29	204.34	186.24	44.51
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มีให้ดอกเบี้ย	-3.71	31.17	27.00	-111.91
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	161.01	170.23	169.57	-5.42
กำไรจากการดำเนินงานก่อน	130.57	65.28	43.67	100.01
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /	82.16	10.07	-1.14	716.13
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				
กำไรสุทธิ	38.53	44.72	36.08	-13.85
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
รายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	2.43	2.53	2.60	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	79.13	85.74	100.43	
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.36	23.97	22.45	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.38	0.59	0.45	
ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	2.49	2.92	2.57	

Financial Highlights

				Change%
	2020	2019	2018	2020/2019
Financial Position (THB Million)				
Loans and Accrued Interest Receivables	4,516.88	4,919.77	5,406.01	-8.19
Loans and Accrued Interest Receivables, net	4,303.30	4,787.06	5,239.11	-10.11
Deposits	5,549.23	5,735.86	5,376.01	-3.25
Liabilities	10,613.04	6,521.57	5,639.34	62.74
Assets	12,166.83	8,063.35	7,159.35	50.89
Equity	1,553.79	1,541.78	1,520.01	0.78
Operating Performance (THB Million)				
Interest Income	406.77	335.96	388.00	21.08
Interest Expense	111.48	131.62	201.76	-15.31
Net Interest Income	295.29	204.34	186.24	44.51
Non Interest Income (Expense)	-3.71	31.17	27.00	-111.91
Other Operating Expenses	161.01	170.23	169.57	-5.42
Operating Profit before Allowance for Expected Credit Loss / Allowance for Doubtful Accounts	130.57	65.28	43.67	100.01
Expected Credit Loss / Bad Debt, Doubtful Accounts and Loss on Impairment	82.16	10.07	-1.14	716.13
Net Profit	38.53	44.72	36.08	-13.85
Financial Ratio (percent)				
Net Interest Income to Total Assets	2.43	2.53	2.60	
Loans to Deposits	79.13	85.74	100.43	
Capital Adequacy Ratio	23.36	23.97	22.45	
Return on Assets	0.38	0.59	0.45	
Return on Equities	2.49	2.92	2.57	

รายงานผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

บริษัทประกอบธุรกิจเงินทุนภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 3 ด้านได้แก่ การให้บริการรับเงินฝาก การให้สินเชื่อ และการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2563 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 291.58 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 101.27 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน ส่วนที่เหลือเป็นรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ -1.27 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2563 มีจำนวน 161.01 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 55.22 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร เป็นต้น

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2563 มีจำนวน 38.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 6.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.85

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 12,166.83 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนรวมกันต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 37.12

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 10,613.04 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่เงินรับฝาก ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 52.59

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 1,533.79 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเนื่องจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 23.36 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 10.375

Report on Operating Performance

Overview of Operations and Financial Position

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

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

For 2020, operating income amounted to THB 291.58 million, which mainly came from net interest income accounting for 101.27 percent of total operating income. Non-interest income was equivalent to -1.27 percent of total operating income.

Operating expenses for 2020 were THB 161.01 million or 55.22 percent of total operating income. Other operating expenses consisted of employee expenses, directors’ remuneration, premises and equipment expenses, and taxes and duties etc.

The Company reported a net profit of THB 38.53 million in 2020 decreased by Baht 6.19 million or 13.85% from the previous year.

At the end of 2020, the Company’s total assets were THB 12,166.83 million, mostly from loans to customers and net accrued interest receivables totally accounting for 37.12 percent of total assets.

At the end of 2020, the Company’s total liabilities were THB 10,613.04 million, mostly from deposits, which accounted for 52.59 percent of total liabilities.

At the end of 2020, the Company’s equity was THB 1,533.79 million. The continuous increase was due to higher retained earnings from operating results in each year.

As for capital fund, at 2020 year-end, Capital adequacy ratio stood at 23.36 percent, higher than the minimum of 10.375 percent as specified by the Bank of Thailand (BOT).



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

1 นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการบริษัท
/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

2 ดร.นพดล มิ่งจินดา
กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

3 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์
กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์
กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
/ กรรมการตรวจสอบ

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



5 นายปัญญา จรรย์รุ่งโรจน์
กรรมการอิสระ/ กรรมการบริษัท/
กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำกับความเสี่ยง

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

8 นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม
กรรมการ / กรรมการบริษัท
/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Ms. Kantima Pornsriniyom
Director/ Member of the Nomination
and Compensation Committee

6 นายมานพ อุฬารศิริพงษ์
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)/ กรรมการบริษัท/
กรรมการกำกับความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

Mr. Manop Oulansiripong
Authorized Director/ Director/ Member of
the Risk Oversight Committee/ First Senior
Executive Vice President 2

9 นายวรุณ บุคลกุล
กรรมการ / กรรมการบริษัท
/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Mr. Varut Bulakul
Director/ Member of
the Nomination and
Compensation Committee

7 นายชวณัฐ อัจฉริยานิช
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)/ กรรมการบริษัท/
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1

Mr. Chawanat Ajcharyavanich
Authorized Director/ Director/ First Senior
Executive Vice President 1

10 นายอมร ทรัพย์ทวีกุล
กรรมการ/ กรรมการบริษัท

Mr. Amorn Saphaweekul
Director

คณะผู้บริหาร / Management Group



นางสาวพานวรรณ วงศ์อัครากุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Panawan Wongakkarakul
Chief Executive Officer



นายชวนัฐ อัจฉริยวนิช
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1

Mr. Chawanat Ajchariyavanich
First Senior Executive Vice President 1



นายมานพ อุฬารศิริพงศ์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

Mr. Manop Oulansiripong
First Senior Executive Vice President 2



นางสาวนพวรรณ เกียรติศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

Ms. Nopawan Kertsiri
Senior Executive Vice President



นางธิติยา เจียรสุตศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

Mrs. Thitiya Jiarasuksiri
Senior Executive Vice President



นายวิชชุพงษ์ คล่องวัฒนกิจ
ผู้อำนวยการบริหาร

Mr. Vichupong Klongwathanakith
Executive Vice President



นางนิรมล กลิ่นพงศ์
ผู้อำนวยการบริหาร

Mrs. Niramol Klinpongs
Executive Vice President



นางสาวสุนตรา แสงรัตนกุล
ผู้อำนวยการบริหาร

Ms. Sunetra Saengratanagul
Executive Vice President



นางชโลบล ธารีสาร
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mrs. Chalobol Thareesarn
Senior Vice President



นายอภิยุทธ จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Apiyut Jarupriwan
Senior Vice President

คณะผู้บริหาร / Management Group



นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President



นายธำรง อัสวกุลกำเนิด
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Thamrong Asawakulkamnerd
Senior Vice President



นางพัฒน์นรี นิธิทัตธรรมธ
ผู้อำนวยการ

Mrs. Patnaree Nititattammathorn
Vice President



นางสาวกวาง เอมมาโนชญ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Kwang Emmanoch
Vice President



นางสาวศรัญญา หาญเทอดสิทธิ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Saranya Hantherdsit
Vice President



นางสาวศุภลักษณ์ ณรงค์ชัย
ผู้อำนวยการ

Ms. Supaluck Narongchai
Vice President



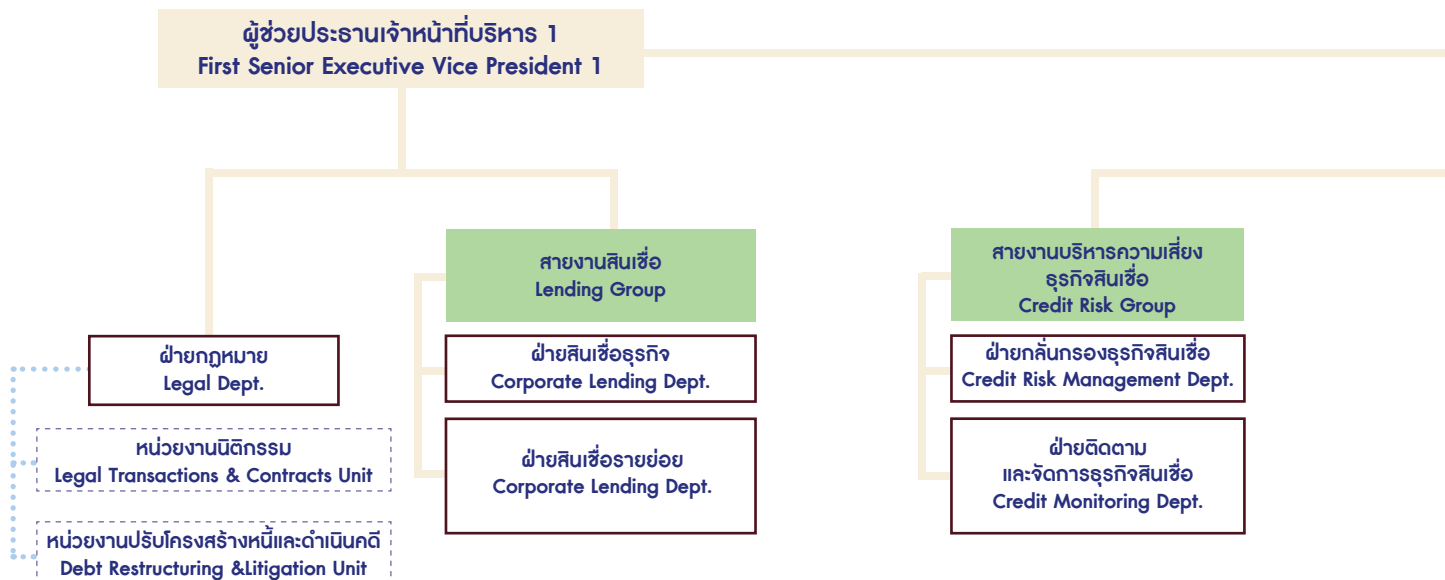
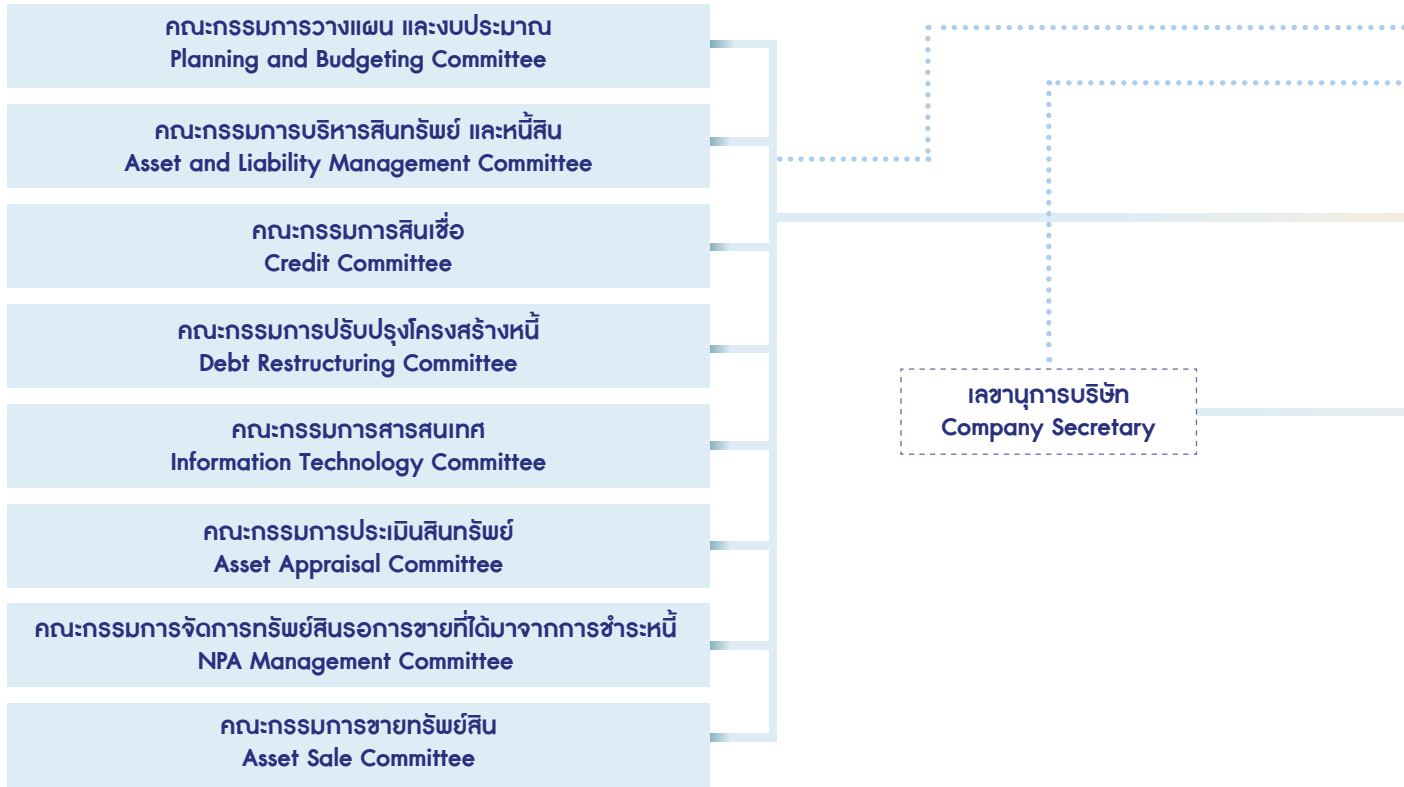
นางสาวศรัญญา อัสดาชาติฤกุล
ผู้อำนวยการ

Ms. Sarunya Asadachatreekul
Vice President

โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(อนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อ วันที่ 28 สิงหาคม 2563)

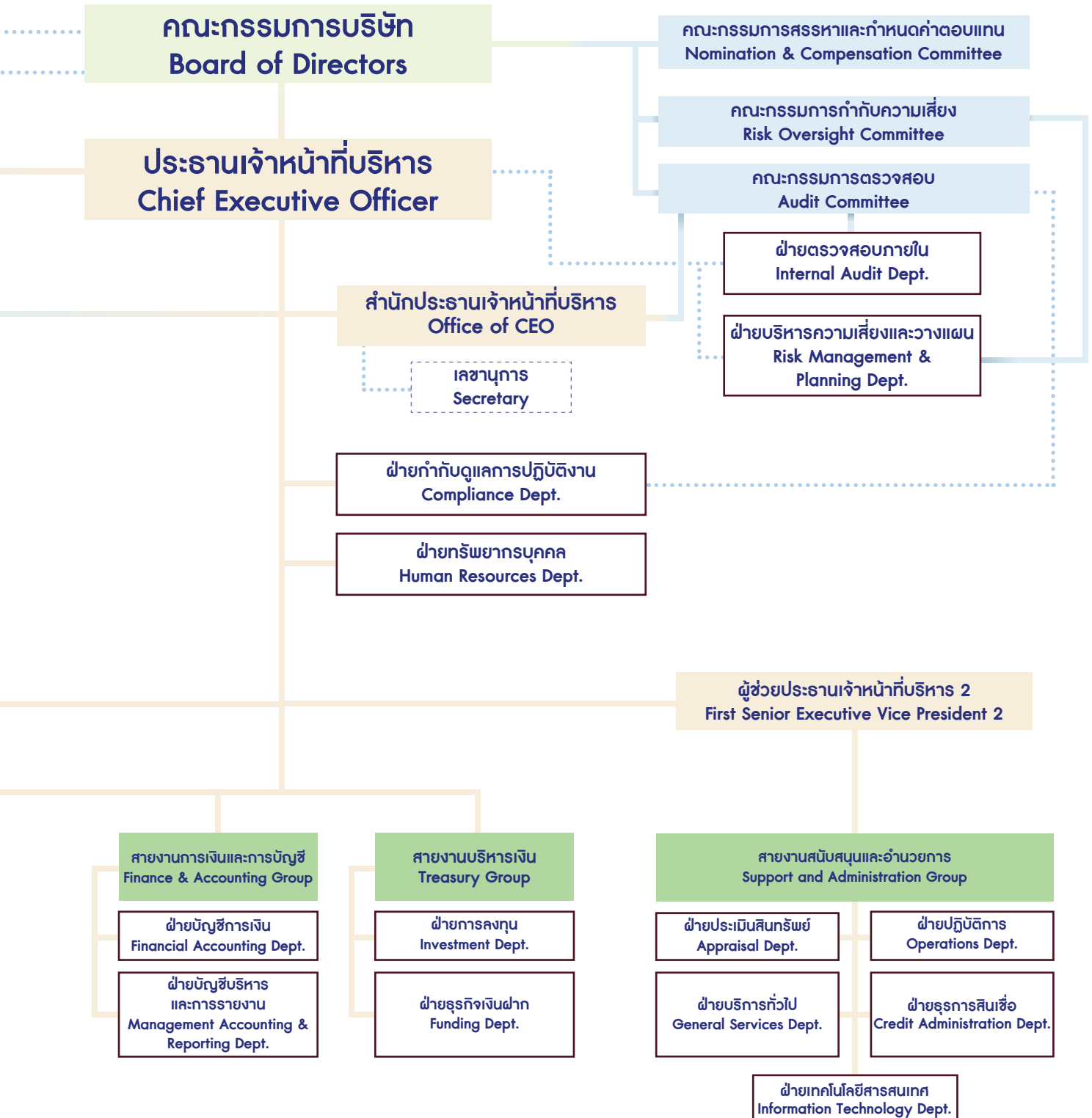
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563



Organization Chart Advance Finance Public Co., Ltd.

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

Effective from 1st September 2020







EFFICIENCY

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำเนินธุรกิจการให้บริการธุรกรรมทางการเงินในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

ธุรกิจสินเชื่อ

ประกอบด้วย

สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทุกขนาดธุรกิจ ทุกพื้นที่ เพื่อให้สามารถขยายหรือทำธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากการสนับสนุนด้านเงินทุน บริษัทฯ ยังให้บริการจัดหาพันธมิตรเพื่อร่วมทุน ร่วมจัดการวางแผนการเงิน การตลาด และการบริหารโครงการ

สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ / อุตสาหกรรม

สนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการทั่วไป เพื่อนำเงินไปลงทุนในกิจการ ซื้อทรัพย์สิน หรือเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเพื่อธุรกิจบริการ

สนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจเพื่อการค้าบริการทุกประเภท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปลงทุนในกิจการ เพื่อซื้อทรัพย์สิน หรือเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ครอบคลุมทุกโครงการ ทุกประเภทที่อยู่อาศัย ทั้งที่อยู่อาศัยใหม่และมือสอง

สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

บริการสินเชื่อเพื่อการใช้จ่ายส่วนบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการด้านอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล หรือเพื่อใช้เสริมสภาพคล่องทางการเงินส่วนตัวในภาวะฉุกเฉิน

สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ - รถยนต์ (FLEET)

สนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ในเบื้องต้นเพื่อการพาณิชย์ จำนวนตั้งแต่ 2 คันขึ้นไป (FLEET) ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ประกอบการขนส่งสินค้าหรือผู้โดยสาร หรือในกิจการผู้เช่าซื้อ อันนำมาซึ่งรายได้ของธุรกิจ หรือเอื้ออำนวยกับการประกอบธุรกิจ

สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (สินเชื่อ Top-up)

สินเชื่อที่เพิ่มเติมจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีที่อยู่อาศัยที่บริษัทได้ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นประกัน ได้แก่ สินเชื่อเพื่อปรับปรุง ต่อเติม หรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย เพื่อซื้อเฟอร์นิเจอร์ ตกแต่ง เครื่องใช้ไฟฟ้า หรือสินค้าอุปโภคบริโภค รวมถึงการให้สินเชื่อเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันวินาศภัย และสินเชื่อสำหรับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบ Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA) และประกันชีวิตแบบ Mortgage Level Term Assurance (MLTA)



ธุรกิจเงินฝาก

บริษัทฯ ให้บริการรับฝากเงินจากทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา เอกชน วัด องค์กรสาธารณะ สถาบันการเงิน กองทุน หรือ สหกรณ์ ด้วยบริการในรูปแบบของบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD) บริษัทฯ สร้างสรรค์เงื่อนไขการรับฝาก อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการฝาก และการรับดอกเบี้ยที่หลากหลายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ กล่าวคือ กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อฉบับเท่ากับ 10,000 บาท กำหนดระยะเวลาการฝากหลายระยะให้เลือก รวมถึงการเลือกรับดอกเบี้ยรายงวด 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น เงื่อนไขเหล่านี้ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารการออมเงินได้ลงตัวและสอดคล้องกับความต้องการได้

ผู้ฝากเงินกับบริษัทนอกจากจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากประจำทั่วไปแล้วยังได้รับการบริการจากทีมงานที่มีประสิทธิภาพซึ่งพร้อมจะอำนวยความสะดวกและให้บริการด้วยความรวดเร็ว ยังได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 และตามพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ.2563 อีกด้วย



ข้อมูลองค์กร

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท
เลขทะเบียนบริษัท เลขที่
ประเภทธุรกิจ
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

บริษัทเงินทุน แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
0107547000541
บริษัทเงินทุน
ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นเพลส
87/2 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2626 2300
โทรสาร 0 2626 2301
เว็บไซต์ <http://www.advancefin.com>

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียน
หุ้นสามัญ

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

ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว
เป็นหุ้นสามัญ

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

บุคคลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี

นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยัง
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10728
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2677-2000
โทรสาร 0-2677-2222

นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวพนาวรรณ วงศ์จักรากุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
โทรศัพท์ 0-2626-2402
โทรสาร 0-2626-2302



โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 5 ตุลาคม 2563

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

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ปี 2562	ปี 2563	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	81,265,700	104,265,700	+ 23,000,000
2	นายณพล มิ่งจินดา	-	-	-
3	นางสาวกนิษฐมา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-
4	นายวรุตม์ บุลกุล	-	-	-
5	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	125,000,000	-
6	นายพัฒนสุภ จามรจันทร์	-	-	-
7	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	-	-	-
8	นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	-	-	-
9	นายชวณัฐ อัจฉริยนิช	125,000	125,000	-
10	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	-	-	-



ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ในปี 2563

กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,398,021.14 บาท

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัท ในปี 2563

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2562	2563
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
2	นายชวณัฐ อัจฉริยนิช	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
3	นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ ^{*1}	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	54,200	440,000
4	ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย ^{*2}	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริษัท	-	30,968
5	ดร.นพดล มิ่งจินดา	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	577,922.58	890,000
6	นายพัฒนสุภ จามรจันทร์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	140,000	670,000
7	นายธรรมรัตน์ หอญูมาสุกรี	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	70,850	685,000
8	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ^{*3}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	318,662
9	นางสาวจิตตุมมา รัตนโยดม ^{*4}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	220,469.87	291,667
10	นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	412,500	405,000

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2562	2563
11	นายวุฒ บุลกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	399,266.67	405,000
12	นายอมร ทริพย์ทวีกุล	กรรมการ	99,282.26	240,000
13	คุณภาณุ จรูญศรี ^{*5}	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	30,125	21,724.14

หมายเหตุ

1. นายมานพ อุฬารสิริพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 1 กันยายน 2563
2. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 2 มีนาคม 2563 และออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 17 มีนาคม 2563
3. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 24 มิถุนายน 2563 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563
4. นายสาวจิตอุมา อินโยคม ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 11 มิถุนายน 2563
5. นายภาณุ จรูญศรี ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563



กิจการอื่นที่บริษัทเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

- ไม่มี -

โครงสร้างค่าตอบแทน และสวัสดิการพนักงาน

เพื่อให้บริษัทมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทต้องรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ความสามารถ มีทักษะ มีประสิทธิภาพในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้บริษัทบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย โดยให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี และมีความสุขในการทำงานร่วมกัน มีความรักและผูกพันต่อบริษัท รวมถึงรู้สึกมั่นคงในการร่วมงานกับบริษัท โดยมีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพ สะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุง หรือ กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท



การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ ผู้บริหาร และ จริยธรรมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดให้มี นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 2547 และได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมและประกาศให้มีผลบังคับใช้ ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2551 และ แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563

การกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นการส่งเสริมองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และการจัดการที่ดีอันจะเป็นผลดีต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท และเป็นการรักษาสีทธิผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท (Stakeholders) ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินการดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างของบริษั โดยการจัดทำแผนผังองค์กร (Organization Chart) เพื่อให้เห็นภาพรวมของทั้งบริษัท แยกเป็นแต่ละหน่วยงาน เพื่อแสดงความสัมพันธ์และส่วนเกี่ยวข้องในระบบงาน

2. กำหนดขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการกำหนดและแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน (Segregation of duty) รวมทั้งมีการถ่วงดุลของอำนาจ (Check and Balance)

3. คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คณะกรรมการของบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณา หรือกำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ และวางแผนการดำเนินงาน รวมทั้งรับทราบและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการ ที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกปี

คณะกรรมการบริษัทมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส โดยจัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

3.1 คณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการอิสระ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และในปลายปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ขึ้นมาเพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

3.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการบริหารและผู้บริหารของบริษัท มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยดูแลการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)
- (2) คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)
- (3) คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring Committee)
- (6) คณะกรรมการวางแผนและงบประมาณ (Budgeting and Planning Committee)
- (7) คณะกรรมการขายทรัพย์สิน (Asset Sale Committee)
- (8) คณะกรรมการสารสนเทศ (IT Committee)
- (9) คณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ (Appraisal Committee)
- (10) คณะกรรมการจัดการทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ (NPA)





คณะกรรมการชุดย้อยที่มีกรรมการและผู้บริหารของบริษัท จะมีบุคคลที่เป็นกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปเป็นประธานคณะกรรมการ และมีกรรมการที่มาจากหน่วยงานอื่น ๆ ภายในบริษัท ที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันตามความเหมาะสมและจำเป็นและให้เสนอรายงานสรุปผลการประชุมต่อ คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. สิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยระวังรักษาผลประโยชน์ผู้ถือหุ้นและของบริษัทโดยทั่วไป รวมทั้งสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้แก่บริษัท และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ตามระเบียบที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ได้ประกาศไว้ใน Website ของบริษัท

บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

5. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้จัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้ประกาศให้พนักงานรับทราบทุกระดับ

6. การรับเรื่องร้องเรียน และ นโยบายการรับเรื่องร้องเรียน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การรับเรื่องร้องเรียนตามนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) ซึ่งได้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน สำหรับ ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน ผ่านช่องทาง ที่ปรากฏบน website ของบริษัท

7. การต่อต้านการทุจริต บริษัทมีแนวทางชัดเจนที่จะให้ความร่วมมือกับภาครัฐ และภาคเอกชน ในการต่อต้านการคอร์รัปชั่น จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น (Anti - Corruption Policy) เพื่อเป็นหลักปฏิบัติ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าว

8. จริยธรรมทางธุรกิจและการเผยแพร่ข้อมูล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจของบริษัท และจรรยาบรรณของพนักงานตามแนวทางปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่ได้มาตรฐาน และมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือไม่เกี่ยวกับการเงิน เพื่อแสดงความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ โดยมีช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ที่เหมาะสม รวมทั้ง Website : www.advancefin.com ของบริษัท

9. การจัดตั้งหน่วยงานอิสระ ได้แก่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกลั่นกรองธุรกิจ สินเชื่อหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายตรวจสอบภายใน ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและกำกับดูแลให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานของหน่วยงานทางราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรมสรรพากร และกระทรวงการคลัง เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้าโดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ



รายชื่อกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท ประชุมรวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และ กำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	8/8	-	-	-
2. นายชวนัฐ อังกรวิวัฒน์	5/5	-	-	-
3. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ ^{*1}	7/8	-	4/4	-
4. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย ^{*2}	0/0	-	-	-
5. ดร.นพดล มิ่งจินดา	8/8	5/5	-	-
6. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	8/8	5/5	-	4/4
7. นายธรรมรัตน์ ทอบุญมาสุทธิ์	8/8	-	4/4	-
8. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ^{*3}	3/4	3/3	2/2	-
9. นางสาวจิตตุมมา ธันโยดม ^{*4}	4/4	2/2	2/2	-
10. นางสาวกานธิมา พรศรีนิยม	8/8	-	-	4/4
11. นายวรุฒ บูลกุล	8/8	-	-	4/4
12. นายอมร ทริย์ภักวีกุล	5/8	-	-	-
13. นายภาณุ จรุงศรี ^{*5}	0/1	-	-	-

ในปี 2563 การประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

หมายเหตุ

- นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 1 กันยายน 2563
- ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 2 มีนาคม 2563 และ ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 17 มีนาคม 2563
- นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 24 มิถุนายน 2563 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563
- นางสาวจิตตุมมา ธันโยดม ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 11 มิถุนายน 2563
- นายภาณุ จรุงศรี ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563





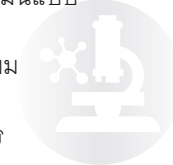
การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

ในปี 2563 บริษัทได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการโดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และ
3. การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล โดยกรรมการท่านอื่น (แบบไขว้) โดยใช้เกณฑ์การประเมินแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ คือ
 1. มากที่สุด = 5 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียเยี่ยม
 2. มาก = 4 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
 3. ปานกลาง = 3 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยพอสมควร หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
 4. น้อย = 2 คะแนน หมายถึง ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
 5. น้อยที่สุด = 1 คะแนน หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น

สำหรับกระบวนการประเมินฯ นั้น เลขาธิการคณะกรรมการจัดส่งแบบประเมินให้แต่ละท่านประเมินโดยตนเอง และนำส่งคืนเลขานุการภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อจัดทำสรุปข้อมูลผลการประเมินและความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบ



สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2563 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
ประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ	โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การกำกับหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและพัฒนาผู้บริหาร	ระดับ 5 4.75 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 4.77 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยกรรมการท่านอื่น)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 4.70 จาก 5.00

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2563 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสามชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองทั้งคณะและรายบุคคล และนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบแล้ว



การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก **คณะกรรมการบริษัทเงินทุนแอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ดังนี้**

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

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
6. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

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





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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัท

บริษัท มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยการมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณเป็นผู้ติดตามและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปี ที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงภายใน และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

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

3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงบันทึกในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร และไม่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

บริษัท บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัท รวมถึงมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านตลาด อีกด้วย



4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัท มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินไหลออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติต่างๆ ด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤติด้านสภาพคล่องต่างๆ ทั้งวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤติของทั้งระบบ และวิกฤติรายสถาบันและระบบประกอบกัน

บริษัท ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากการผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

5.การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุการณ์นอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหาร การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัติน ความเพียงพอของบุคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆ ที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือข้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย





บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้องค์กรสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนกำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่างๆ ที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. การประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงตนเอง ตามหลักการ COSO
2. การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามสาเหตุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
3. การรายงานและการบันทึกเหตุการณ์ความบกพร่อง/เสียหาย หรือผิดปกติ
4. การจัดทำแผนฉุกเฉินประจำปี

6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทฯ ด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์(cyber threat)

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุม และกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูงประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข



รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ปี 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ และกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) รวมจำนวน 3 ท่าน โดยมี (1) นายพัฒนสุข จามรจันทร์ เป็นประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) (2) นายวรุฒ บูลกุล เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) และ (3) นางสาวกณิมา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ)

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณานุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ
3. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ
4. พิจารณากลับกรองและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ในปี 2563 และปี 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประกอบการโดยรวมของบริษัท รวมทั้งเปรียบเทียบกับบริษัทที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกัน
5. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
6. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานครบรอบ 6 เดือน และ ประเมินผลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2563 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อประธานคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
7. จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแบบทั้งคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(นายพัฒนสุข จามรจันทร์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

15 ธันวาคม 2563



หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1 บทบาทหน้าที่ในการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัท และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัท ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท

2 บทบาทหน้าที่ในการกำหนดค่าตอบแทน

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยดูแลให้กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ต้องกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2563

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทเงินทุนแอดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ในระหว่างปี 2563 นางสาวจิตตุมมา ธนโยดม ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

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

โดยมี ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุม ทุกครั้งตามช่วงเวลาแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีเข้า ร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 2 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการ ตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน ที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

2. การสอบทานและประเมินผลระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ โดย สอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจ พบและรายงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนได้อนุมัติ แผนการตรวจสอบภายใน แผนปฏิบัติงานสอบทานสินเชื่อ และเห็นชอบแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ได้ พิจารณานุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งพิจารณาเห็นชอบผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมความ เป็นอิสระ ในการปฏิบัติงาน

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัท กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. การเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี พิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน ประสบการณ์ที่ผ่านมา และหลักการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัท





5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาทบทวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

โดยสรุปในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดจนมีการติดตามการบริหารงานของบริษัท ในประเด็นต่างๆ ที่พบจากการสอบทานและการรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบทานสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีของบริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทยและได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินของบริษัท รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งไม่พบการปฏิบัติงานใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท สำหรับปี 2564 ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(ดร.นพดล มิ่งจินดา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

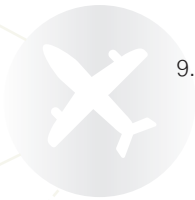
19 กุมภาพันธ์ 2564



หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ



1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
7. รายงานข้อตรวจพบหรือข้อสงสัยที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
8. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ



Nature of Business

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

Lending Business

includes the following

Real Estate Lending

Loans to real estate developers of every scale and location. Developers will have access to fund required to ensure continued project development without interruption. In addition to providing loans, AF can strengthen client's financial or business needs with strategic / financial partners.

Commercial/Industrial Lending

Loan to support business operators in general in order for them to invest in their enterprises, to acquire assets or to meet their working capital requirements.

Service Business Lending

Loan to support all types of service business operators in order for them to utilize the same to make investment, to acquire assets, or to use as working capital.

Housing Loan

Loan to support home purchase covering many choices of residences, in every housing project, either brand-new or pre-owned home.

Secured Personal Loan

Personal loans to meet personal consumption requirement or to enhance personal financial liquidity during emergency.

Car Hire Purchase (FLEET)

Lending to primarily support acquisition of car for commercial use (FLEET); from 2 cars and above. The purpose of acquisition is to be used in transportation and logistics business or internally use in the Hirer's business, which contributes to the revenue or facilitates the business operation.

Top-up Loan

Lending to primarily support acquisition of car for commercial use (FLEET); from 2 cars and above. The purpose of acquisition is to be used in transportation and logistics business or internally use in the Hirer's business, which contributes to the revenue or facilitates the business operation.



Funding Business



The Company offers deposit service to a wide range of customer type i.e. individuals, Juristic Persons, Government Agencies, Education Institution, Temple, Non-Profit Organization, Financial Institution, Fund or Cooperatives in form of Certificate of Deposit: CD. We also provide the various options of interest rate, maturity and interest receiving term to meet the requirements of customers such as the minimum deposit amount is Baht 10,000 with various tenor started from 1 day, 7 days, 14 days, 21 days, 1 month, 2 months, 3 months, 6 months, 12 months, 24 months, and 36 months together with a choice of interest receiving term like annually, semi-annually, quarterly, or monthly. With all these conditions, our customers will be able to manage their deposit for the right choice of their saving needs.

Aside from receiving of interest higher than usual fixed deposit and being serviced by experienced team who prompt to service, our depositors shall be protected of their principal and interest payment following the conditions and amount as specified in Deposit Protection Agency Act 2008 and Virtue of the Royal Decree on coverage of insured deposits 2020.



General Information

Company Information

Company Name	Advance Finance Public Company Limited
Registration No.	0107547000541
Type of Business	Finance Business
Main Office	40 th Floor, CRC Tower, All Seasons Place, 87/2 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330 Tel: 0 2626 2300 Fax: 0 2626 2301 Website: http://www.advancefin.com

Company Shares

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

References

Auditor	Miss Thitima Pongchaiyong Certified Public Accountant (Thailand) No. 10728 KPMG Phoomchai Audit Company Limited 50th floor Floor, Empire Tower, 1 South Sathorn Road, Yanawa, Sathorn, Bangkok 10120 Tel: 0 2677 2000 Fax: 0 2677 2222
Investor Relations	Miss Panawan Wongakkarakul. Chief Executive Officer Tel: 0 2626 2402 Fax: 0 2626 2302



Shareholder Structure

The Company's shareholder structure as of October 5, 2020

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

The Company's shares held by the directors

No	Directors' Name	2019	2020	+ / (-)
1	Miss Panawan Wongakkarakul	81,265,700	104,265,700	+ 23,000,000
2	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
3	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
4	Mr. Varut Bulakul	-	-	-
5	Mr. Amorn Sapthaweekul	125,000,000	125,000,000	-
6	Mr. Pathnasook Chamonchant	-	-	-
7	Mr. Thammarat Horboonmasuth	-	-	-
8	Mr. Manop Oulansiripong	-	-	-
9	Mr.Chawanat Ajcharyavanich	125,000	125,000	-
10	Mr.Panya Chanyarungrojn	-	-	-



Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2020

Directors in management positions and executive directors of the Company

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

Non-executive directors of the Company

Remuneration for non-executive directors (as approved by the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2020) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 4,398,021.14 Baht.

Remuneration paid to the Directors and Executives in 2020

No.	Directors' Name	Position	2019	2020
1	Miss Panawan Wongakkarakul	Chief Executive Officer / Director	-	-
2	Mr. Chawanat Ajchariyavanich	First Senior Executive Vice President / Director	-	-
3	Mr. Manop Oulansiripong ^{*1}	First Senior Executive Vice President / Director	54,200	440,000
4	Prof. Dr. Surakiart Sathirathai ^{*2}	Independent Director / Chairman of the Board of Director	-	30,968
5	Dr. Noppadol Mingchinda	Independent Director / Chairman of the audit Committee	577,922.58	890,000
6	Mr. Pathanasook Chamonchant	Independent Director / Chairman of Nomination and Compensation Committee / Member of Audit Committee	140,000	670,000
7	Mr. Thammarat Horboonmasuth	Independent Director / Chairman of the Risk Oversight Committee	70,850	685,000
8	Mr. Panya Chanyarungroj ^{*3}	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	-	318,662
9	Miss Jituma Thanyodom ^{*4}	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	220,469.87	291,667
10	Ms. Kantima Pornsriyom	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	412,500	405,000

No.	Directors' Name	Position	2019	2020
11	Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	399,266.67	405,000
12	Mr. Amorn Saphaweeikul	Director	99,282.26	240,000
13	Mr. Panu Jaroonsri ^{*5}	Director	30,125	21,724.14

Remarks

1. Mr. Manop Oulansiripong was appointed as the First Senior Executive Vice President, effective from September 1, 2020
2. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai was appointed as the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 2, 2020 and resigned from the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 17, 2020.
3. Mr. Panya Chanyarungrojn was appointed as the Independent Director, effective from June 24, 2020 and appointed as the Member of the Audit Committee and Member of the Risk Oversight Committee effective from July 24, 2020.
4. Miss Jituma Thanyodom resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Compensation Committee effective from June 11, 2020.
5. Mr. Panu Jaroonsri resigned from the Director effective from February 24, 2020.



Other Businesses' Shares Held by the Company from and above 10 Percent

- None -

Remuneration Structure and Employee Benefits

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



Corporate Governance, Executive Ethics and Business Code of Conduct

Advance Finance Public Company Limited established its Corporate Governance Policy on July 19, 2004. Its first amendment was effective on February 22, 2008. The second amendment was declared effective on December 18, 2020.

Good corporate governance is a strong force in ensuring the efficacy of the organization as well as the profitability of the business and also, to preserve the rights of the Company's stakeholders. The Company has established as follows;

1. Organizational Structure In order to define organizational structure, an organization chart is created to provide an overview of the Company in its entirety by identifying and reviewing each and every department in order to sort and catalog each relationship and involvement within the work system.

2. Scope and Responsibility to define the scope and responsibility of each unit with clear and concise segregation of duty as well as decisive checks and balances.

3. Board of Directors: There are 10 members of the Board of Directors - three (3) members hold executive positions, three (3) members hold non-executive positions, and four (4) members are independent directors. The Board of Directors is in charge of revising and setting targets, strategies and operational planning, as well as recognizing and following up on the performance of the management team.

Both executive and non-executive directors receive remuneration which is determined annually at the Annual Shareholder Meeting.

A Board Meeting is to be held at least quarterly. A written invitation, the meeting agenda and related documents are to be sent to members no less than seven (7) business days prior to the date of the meeting.

The Board of Directors has appointed the following sub-committees:

3.1 Sub-committees with Independent Director(s) namely the Audit Committee, Nomination and Remuneration Committee and at the end of 2019, the Board of Directors has approved the founding of the Risk Management Committee to monitor the Company's risk policies.

3.2 Sub-committees with the Company's Executive Directors and Directors to oversee the following operations:

- (1) Asset and Liability Management Committee (ALCO)
- (2) Credit Committee
- (3) Debt Restructuring Committee
- (4) Budgeting and Planning Committee
- (5) Asset Sale Committee
- (6) IT Committee
- (7) Appraisal Committee
- (8) NPA Management Committee





Sub-committees with the Company's Executive Directors and Directors have authorized directors or other directoral positions as the Committee's Chairman and members from other departments within the Company. Meetings are to be held as appropriate and necessary and a summary report must be presented to the Board of Directors at least once a year.

4. Shareholders' and Stakeholders' Rights The Company values the rights of all shareholders and stakeholders by scrupulously maintaining competitiveness and profitability of the Company and also offering the opportunity to all shareholders to propose items for the agenda in the Annual General Meeting of Shareholders in accordance with regulations set forth in the Good Corporate Governance Policy posted on the Company's Website.

The Company holds at least one (1) General Annual Meeting of Shareholders. Invitation letters as well as documents related to each meeting must be sent to each shareholder no less than seven (7) business days prior to the date of the meeting.

5. Conflict of Interest The Company has issued written policies and practices approved by the Board of Directors that have been announced to employees at all levels.

6. Whistleblowing Policy The Company has set criteria to receive reports of suspected misconduct through the Whistleblowing Policy which specify channels for customers, partners, shareholders and employees to file their report as set out on the Company's website.

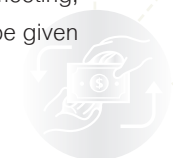
7. Anti-Corruption Policy The Company has a transparent approach in the cooperation with the public and private sectors to prevent corruption. Therefore, the Anti-Corruption Policy has been drawn up by the Authorized Directors as a regulation to be followed by all employees.

8. Business Ethics and the Dissemination of Information The Company is determined to conduct its business legally and ensure its employees comply with the general Code of Ethics. Important Information, whether or not related to financial matters, is disclosed for transparency and can be accessed through appropriate channels including the Company's website - www.advancelfin.com.

9. Establishment of Independent Departments namely, the Compliance Department, Risk Management Department, Credit Risk Management Department, Credit Review Agency and Internal Audit Department - work independently in auditing and ensuring that the business adheres to laws and government regulations stipulated by, for instance, the Bank of Thailand, the Anti-Money Laundering Office, the Revenue Department and the Ministry of Finance, etc.

Meeting of the Board of Directors

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



In 2020, the Board of Directors, the Audit Committee, Risk Oversight Committee and the Nomination and Remuneration Committee meetings were held as follows:

Director's Name	Board of Directors 8 Meetings	Audit Committee 5 Meetings	Risk Oversight Committee 4 Meetings	Nomination and Remuneration Committee 4 Meetings
1. Miss Panawan Wongakkarakul	8/8	-	-	-
2. Mr. Chawanat Ajchariyavanich	5/5	-	-	-
3. Mr. Manop Oulansiripong ^{*1}	7/8	-	4/4	-
4. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai ^{*2}	0/0	-	-	-
5. Dr. Noppadol Mingchinda	8/8	5/5	-	-
6. Mr. Pathnasook Chamonchant	8/8	5/5	-	4/4
7. Mr. Thammarat Horboonmasuth	8/8	-	4/4	-
8. Mr. Panya Chanyarungrojn ^{*3}	3/4	3/3	2/2	-
9. Miss Jituma Thanyodom ^{*4}	4/4	2/2	2/2	-
10. Miss Kanthima Pornsriniyom	8/8	-	-	4/4
11. Mr. Varut Bulakul	8/8	-	-	4/4
12. Mr. Amorn Saphaweekul	5/8	-	-	-
13. Mr. Panu Jaroonsri ^{*5}	0/1	-	-	-

Remarks

1. Mr. Manop Oulansiripong was appointed as the First Senior Executive Vice President, effective from September 1, 2020
2. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai was appointed as the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 2, 2020 and resigned from the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 17, 2020.
3. Mr. Panya Chanyarungrojn was appointed as the Independent Director, effective from June 24, 2020 and appointed as the Member of the Audit Committee and Member of the Risk Oversight Committee effective from July 24, 2020.
4. Miss Jituma Thanyodom resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Compensation Committee effective from June 11, 2020.
5. Mr. Panu Jaroonsri resigned from the Director effective from February 24, 2020.



Board Self-Assessment

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

In 2020, the Company has therefore initially conducted the assessment of the Board. The Board self-assessment was divided into three types.

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

A 5-point scale anchored with 5 = strongly agree/excellently conducted, 4 = agree/well conducted, 3 = fair/moderately conducted, 2 = disagree/seldom conducted and 1 = strongly disagreed/never conducted, is used in the assessment.

With respect to the assessment process, a secretary to the Board submitted the self-assessment form to all board members to evaluate and return it to the secretary within a specified period. The result was provided along with some recommendations (if any) for the Board's acknowledgement. In addition, the Chief Executive Officer's performance was evaluated by the Nomination and Remuneration Committee before proposing for the Chairman's consideration and approval.

Self-assessment results for the Board as a whole and on an individual basis in 2019

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score	
The Board as a whole	Board structure and qualifications Roles, duties and responsibilities of the Board Board meeting Duties of directors Relationship with management Directors' self-improvement	Level 5	4.74 from 5.00
Individual	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5	4.77 from 5.00
Individual assessment By other board members	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5	4.70 from 5.00

Committee's Self-Assessment

The Company's committees appointed by the Board consists of 1) Audit committee and 2) Risk Oversight Committee 3) Nomination and Remuneration Committee, which are required to evaluate their performances and submit the report to the Board annually. In 2020, the assessment for such committees as a whole as well as on an individual basis was completed, whereas the results were already reported to the Board.

Risk Management

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

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

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

1. Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk supervision framework.
2. Supervise management including head of risk management to follow the policy and risk management strategy within risk limits.
3. Supervise the strategy in capital fund and liquidity management to cover financial institution's various risks factors to be in line with the approved risk limits.
4. Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur. Risk Oversight Committee (ROC) should discuss and share opinions with Audit Committee (AC) to evaluate that Company's risk management policy and strategy cover all aspects of risks including emerging risks and ensure that the policy and the strategy are followed efficiently and effectively
5. Report to Board of Directors in relation to the financial institution's risk position, risk management efficiency and the status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.
6. Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance.

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

Principally, the Company's risk management strategies consist of

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



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

The Company's risk management covers the following areas:

1. Strategic Risk Management

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

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

2. Credit Risk Management

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

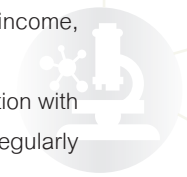
The Company develops its credit risk management procedures continuously and provides clear follow-up and review of relevant policies and criteria such as conducting loan transactions, loan classification and loan provisions by specifying explicit approval authority and setting the Credit Committee to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

3. Market Risk Management

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

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

Additionally, the Company has managed the interest rate risk arising from interest rate changes in assets and liabilities that may affect net interest income for the next 12 months by using Interest Rate Gap Model including stress test to ensure that any possible effects are within the approved risk limits.



4. Liquidity Risk Management

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

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

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

5. Operational Risk Management

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

The significant operational risk factors consist of

Internal Risk Factors:

- Efficiency of the internal control system includes structures and environment that facilitate adequate and efficient internal control e.g. the organization structure, delegation of power, auditing, including standard operating procedures.
- Efficiency of human resources refers to quality, qualification and sufficiency of major positions.
- Efficiency of information technology and information security system to support working procedures.

External Risk Factors:

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

The Company realizes that the sound management of operational risk will increase the efficiency in service providing, control costs and reduce a chance of business losses. As such, the Risk Management and Planning Department is responsible for operational risk management by emphasizing the participation from all level of staff, holds an annual meeting to review knowledge and understanding of operational risk management, and ensures



that all departments can evaluate the annual operational risk effectively and efficiently. Furthermore, the previous year's operational risk assessment results will be advised in the meeting.

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

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

6. Reputation risk management

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

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

7. Information Technology risk management

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

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



Nomination and Compensation Committee Report 2020

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited,

Advance Finance Public Company Limited's Nomination and Compensation Committee consists of three independent directors and non-executive directors, (1) Mr.Pathanasook Chamonchant as Chairman (independent director),(2) Mr.Varut Bulakul (non-executive director), (3) Ms.Kantima Pornsriyom (non-executive director).

In 2020, the Nomination and Compensation Committee has carried out its responsibility as assigned by the Board of Directors under the charter of the Nomination and Compensation Committee and has held 4 meeting with the following agendas.

1. To nominate and review qualified person(s) for the position as members on the Board of Directors in place of Director(s) retiring by rotation; to the Board of Directors before the nomination at the 2020 Annual General Meeting of Shareholders to approve of the appointment of a new Board Member in place of those retiring by rotation.
2. To consider and select qualified person(s) for the position of Director of the Company in place of Director(s) retiring term according to the Company's Articles of Association, Articles 21 to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.
3. To consider and select qualified persons(s) for managerial and directorial positions for sub committees to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.
4. To consider, deliberate and determine Compensation of the Company's Board Members for 2020 and 2021 to be presented to the Board of Directors for approval before proposing to the Annual General Meeting of Shareholders for approval; taking into account the suitability, responsibility, the Company's overall performance including the comparison between other companies in the same areas of business.
5. To review the charter of the Nomination and Compensation Committee to be clear and concise as well as consistent with the announcements of the Bank of Thailand to present to Board of Directors for approval.
6. To complete a 6-month performance appraisal and the 2020 annual performance evaluation of the Chief Executive Officer to be submitted to the Board of Directors for approval.
7. Prepare the Nomination and Compensation Committee's Performance Appraisal for 2020; both group and individual performance evaluation and present said evaluation to the Board of Directors.

On behalf of the Nomination and Compensation Committee



(Mr. Pathanasook Chamonchant)

Chairman of the Nomination and Compensation Committee

15 December 2020



Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

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

1 Recruitment roles

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

2 Roles and responsibilities in the determination of remuneration

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



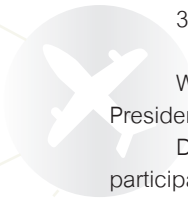
Report of the Board of Audit Committee for 2020



The Board of Audit Committee of Advance Finance Public Company Limited ("the Company") was appointed by the Board of Directors with acknowledgement of the Bank of Thailand. During the year 2020, Ms.Jituma Thanyodom resigned from member of the Board of Audit Committee on 11 June 2020.

As at 31 December 2020, the Company Board of Audit Committee comprises three Independent Directors who are knowledgeable and well equipped with experiences and understandings of finance and accounting matters to perform their fiduciary duties and responsibilities in reviewing the integrity and reliability of the Company financial positions, business performances, and related matters, the Committee includes;

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



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

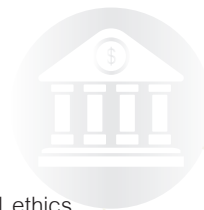
During the year 2020, the Committee held five meetings. Each Committee Member attended to and participated in every meeting to perform their fiduciary duties and responsibilities. Besides, parties those who are concern with subject matters under review of the Committee are also invited to attend to the meeting. These includes, but not limited to the Company relevant Line Management, Head of Internal Audit, and the Company Auditor, the last who also held two exclusive meetings with the Committee. During the year, followings tasks are carried out by the Committee which is in accordance with the Committee Charter approved by the Company Board of Directors:

1. Financial reports: assess and analyze reports of the Company quarterly and yearly financial statements together with related disclosures follow the review and/or audited by the Company's Auditor.

2. Internal control system , internal audit practices, and credit review system : evaluate and assess adequacies and effectiveness of the Company internal control system, annual internal audit program and activities, study and scrutinize of internal audit report of findings and risk assessment impacts, go through the management responses, monitor and follow up on progress of corrective actions, etc. Examine and look at tasks and performances of the Company credit review activities and compliance activities. The Committee also reviewed and approved the Company annual Internal Audit Plan and Credit Review Plan, endorse the Company annual Compliance Plan, followed by the review and approve annual work performance appraisal of the Head of Internal Audit and the Head of Credit Review Unit, and ratify annual work performance appraisal of the Head of Compliance. This encourage independencies of these units from the Company line management.

3. Good governances and governing principles: Evaluate and assess Company operations to ensure they are always strictly adhered to Company policies, procedures, work rules, code of conducts, and business practices. The Committee also ascertain the all business activities are carried out in full compliances with applicable laws and regulations of relevant regulatory bodies.





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

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

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

Throughout the year 2020, members of the Board of Audit Committee had abided by its Charter and performed their fiduciary duties and responsibilities with care and diligence. All pending matters that are brought to the attention of the Committee and reported by the Company Internal Audit Department, the Credit Audit Department, the Company Auditor, the Auditors of Bank of Thailand , the Auditor of relevant regulatory bodies, if any, are closely monitored, progress of corrective actions are followed up. The Committee regularly observes and reports every significant matter to the attention of the Board of Directors together with opinions and recommendations for the benefit of the Company and every stakeholder.

Last, the Committee opinions that the accompanying Company financial statements and related Notes to the Financial Statements, all material aspects are fairly presented and disclosed in accordance with the Thai Financial Reporting Standards (TFRSs), without any significant flaws and deficiencies, thus impair the reliability and integrity of the Company financial information. All potential conflict of interest transaction, if any, is adequately reviewed and verified of its reasonableness, value, and method of transactions. Internal Control Systems of the Company are adequate and function effectively, and all operations of the Company are strictly adhered to relevant laws and regulations. After careful evaluations, the Committee recommended to the Board to propose EY Office Limited. to the Annual General Meeting of the Shareholders for approval to be the Company Auditor for the fiscal year 2021 together with their quote of annual audit fees.

On behalf of the Board of Audit Committee

(Dr. Noppadol Mingchinda)

Chairman of the Committee

19 February 2021



Duties and responsibilities of the Audit Committee



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





SUSTAINABLE COMMUNITY

ความรับผิดชอบต่อสังคม



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อสังคม เพื่อช่วยเหลือให้เด็กและเยาวชนของชาติได้พัฒนาความรู้ความสามารถ ให้เป็นคนดี คนเก่ง และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศต่อไปในอนาคต ในปี 2563 นี้ บริษัทฯ ยังคงภาคภูมิใจที่ได้มีโอกาสสนับสนุนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

“ **ที่แบ่งปันให้น้อง**
New Normal ”

โดยโครงการ CSR ยังคงยึดหลักในการพัฒนาและสนับสนุนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ให้กับโรงเรียนในต่างจังหวัดที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์เพื่อการศึกษา ทั้งนี้ได้บริจาคอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว แต่ยังอยู่ในสภาพการใช้งานได้เป็นอย่างดี จำนวน 14 เครื่อง พร้อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์อื่นๆ ไว้เป็นแนวทางในการศึกษา

โดยมอบให้กับโรงเรียนห้วยทรายประชาสรรค์ อำเภอชะอำ จังหวัด เพชรบุรี เป็นการส่งเสริมด้านการศึกษาเพื่อเพิ่มโอกาสในการเรียนรู้ทักษะใหม่ๆ อีกทั้งยังสามารถนำความรู้ที่ได้ไปใช้ในการศึกษาต่อหรือใช้ในการประกอบอาชีพในอนาคต



Corporate Social

Advance Finance Public Company Limited

has recognized the importance to our socially responsibilities roles by helping the children and youths of our nation to improve essential knowledge to become good and capable force in developing our country. In 2020, the Company is proud to have shown support through the donation of computers and equipment.

**“TOGETHER
WE
SHARED,
NEW
NORMAL
WAY”**

Our CSR projects insistentlly reflects our support to society by donating computer equipment to schools in remote provinces where in need of computer equipment for education purpose. We are donating 14 of our non-active computers along with other computer equipment.

The donation was made to Huay Sai Prachasan School, Cha-am, Petchburi to help promoting students in learning and developing additional skills which are benefited for their furthered education and careers.





CTMX		0.45	▲	+0.45%
FTR		-0.23	▼	-2.34%
CSCO		-1.01	▼	-1.89%
CHK		0.02	▲	
AAPL		+2		



The background is a deep blue with various financial-themed graphics. At the top left, there are diagonal white lines. In the center, a white hexagon with a smaller hexagon inside it acts as a hub, with five lines radiating outwards to five circular icons: an airplane (top), a globe with an upward arrow (top right), a bar chart with a dollar sign (bottom left), a building (bottom right), and a globe with a downward arrow (top left). Behind the central hub is a white line graph with red candlesticks. To the right of the hub is a white dotted pattern. On the far left, there is a white silhouette of a person's head in profile. The title 'FINANCIAL STATEMENTS' is written in large, white, sans-serif capital letters at the bottom.

FINANCIAL STATEMENTS

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลองค์การการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จิตติมา พงศ์ไชยยง

(จิตติมา พงศ์ไชยยง)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
19 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2563	2562
		(บาท)	
เงินสด		-	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	9	2,660,831,687	2,983,612,012
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	352,478,910	-
เงินลงทุนสุทธิ	11	4,472,723,690	42,650,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12, 15	4,303,301,530	4,787,064,394
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	286,050,348	169,135,280
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	17	9,600,204	14,501,601
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	30	9,512,818	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18, 29	12,059,591	29,912,505
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	38	6,172,435	9,841,798
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		34,030,850	19,932,050
สินทรัพย์อื่น	19	20,072,406	6,673,617
รวมสินทรัพย์		12,166,834,469	8,063,353,257

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	20, 29	5,549,225,666	5,735,861,808
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	21	4,977,418,976	730,137,449
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	29	29,922,397	13,705,989
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		7,982,337	9,984,346
ประมาณการหนี้สิน	22	19,891,072	21,636,477
หนี้สินอื่น	23	28,605,168	10,243,734
รวมหนี้สิน		10,613,045,616	6,521,569,803
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
(หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาท ต่อหุ้น)		1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
(หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาท ต่อหุ้น)		1,250,000,000	1,250,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		6,027,973	504,977
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26	30,020,568	28,093,568
ยังไม่ได้จัดสรร		267,740,312	263,184,909
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,553,788,853	1,541,783,454
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		12,166,834,469	8,063,353,257

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	29, 32	406,771,594	335,957,035
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29, 33	111,476,407	131,621,166
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		295,295,187	204,335,869
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34	1,905,185	19,177,243
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		1,905,185	19,177,243
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	(19,842,120)	-
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	36	(1,174,301)	3,858,340
รายได้เงินปันผล		11,596,587	7,361,219
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,801,213	777,142
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		291,581,751	235,509,813
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29	82,183,567	105,209,013
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	4,398,021	3,952,156
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		20,457,948	21,199,806
ค่าภาษีอากร		12,791,632	12,859,720
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		967,227	4,624,943
อื่น ๆ		40,208,310	22,381,414
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		161,006,705	170,227,052
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
(2562: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า)	37	82,160,983	10,067,086
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		48,414,063	55,215,675
ภาษีเงินได้	38	9,885,452	10,492,581
กำไรสุทธิ		38,528,611	44,723,094

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2563	2562
		(บาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		7,534,966	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	11.2	-	7,140,955
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ			
ขาดทุนในภายหลัง	38	(1,506,993)	(1,428,191)
		6,027,973	5,712,764
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	22	4,939,338	(4,578,172)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ			
ขาดทุนในภายหลัง	38	(987,868)	915,635
		3,951,470	(3,662,537)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		9,979,443	2,050,227
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		48,508,054	46,773,321
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	39	0.03	0.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562

เงินปันผลจ่าย

กำไรสุทธิ

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จก่อน

กำไรเบ็ดเสร็จรวม

โอนไปสำรองตามกฎหมาย

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	องค์ประกอบอื่นส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	กำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(บาท)	สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร รวม
หมายเหตุ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,250,000,000	504,977	-	28,093,568	263,184,909	1,541,783,454
ตามที่รายงานในปีก่อน	-	(504,977)	-	-	(11,178,040)	(11,683,017)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี						
3						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	1,250,000,000	-	-	28,093,568	252,006,869	1,530,100,437
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	38,528,611	38,528,611
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	6,027,973	-	3,951,470	9,979,443
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	6,027,973	-	42,480,081	48,508,054
โอน ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	180,362	180,362
โอน ไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	1,927,000	(1,927,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,250,000,000	-	6,027,973	30,020,568	267,740,312	1,553,788,853

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
หมายเหตุ	2563	2562	
	(บาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	48,414,063	55,215,675	
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	17, 18, 30	10,669,326	8,725,117
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
(2562: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำยืม)	37	82,160,983	28,078,713
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	35	19,842,120	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเงินลงทุน	36	1,174,301	(3,858,340)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		967,227	4,624,943
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(2,279,957)	(741,254)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	23,499,230	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	22	3,318,560	9,330,754
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(295,295,187)	(204,335,869)
รายได้เงินปันผล		(11,596,587)	(7,361,219)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		269,021,314	340,591,507
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(97,168,663)	(141,379,369)
เงินสดรับจากเงินปันผล		11,596,587	7,361,219
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(12,054,789)	(15,835,521)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		52,268,528	80,416,356
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน		322,625,330	(2,160,410,283)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		520,451,398	419,105,063
ทรัพย์สินรอการขาย		(117,882,295)	(86,866,767)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		(14,098,800)	(11,364,600)
สินทรัพย์อื่น		(1,069,303)	1,996,540

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		(186,636,142)	359,853,660
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน		4,247,281,527	544,900,113
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	(1,181,110)	(17,569,742)
หนี้สินอื่น		8,804,560	(2,838,445)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน		4,830,563,693	(872,778,105)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารทุน		(467,395,136)	(1,281,518,779)
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน		137,904,468	1,532,245,907
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้		(5,705,964,712)	(9,747,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้		1,239,045,264	10,400,059,533
เงินสดรับจากการลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป		-	3,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์		(128,628)	(7,759,315)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		2,280,000	742,991
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	(7,819,356)	(1,966,364)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน		(4,802,078,100)	897,803,973
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	30	(3,515,593)	-
จ่ายเงินปันผล	27	(25,000,000)	(25,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(28,515,593)	(25,000,000)
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ		(30,000)	25,868
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		30,000	4,132
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		-	30,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ

สารบัญ

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5. ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
6. การบริหารความเสี่ยง
7. การดำรงเงินกองทุน
8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
11. เงินลงทุนสุทธิ
12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
14. สินทรัพย์จัดชั้น
15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
16. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
19. สินทรัพย์อื่น
20. เงินรับฝาก
21. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22. ประมาณการหนี้สิน
23. หนี้สินอื่น
24. การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
25. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
26. สำรอง
27. เงินปันผล
28. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
29. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
30. สัญญาเช่า
31. ส่วนงานดำเนินงาน
32. รายได้ดอกเบี้ย
33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
35. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
36. (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
38. ภาษีเงินได้
39. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
40. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 87/2 ชั้น 40 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้แก่ บริษัท บร็อคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสมโภชน์ อาหุนัย (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 22/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส. (23) ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัท

บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้บริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ บริษัทได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

2.3 การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4.2.1.2

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินโดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

หมายเหตุข้อ 4.22

สัญญาเช่า

- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- บริษัทพิจารณาถึงความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่าหรือไม่ บริษัทจะใช้สิทธิยกเลิกสัญญาเช่าหรือไม่
- บริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่าหรือไม่

หมายเหตุข้อ 4.2.1.5

และหมายเหตุข้อ 15

การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุข้อ 4.22	การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า
หมายเหตุข้อ 15	การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
หมายเหตุข้อ 22	การวัดมูลค่าภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
หมายเหตุข้อ 25	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

3. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและTFRS 16 เป็นครั้งแรก

หมายเหตุ	ถ้าไรสะสม	องค์ประกอบอื่น	
		ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
		(บาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงาน	263,184,909	504,977	
เพิ่มขึ้น (ลดลง) เนื่องจาก			
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่ม			
เครื่องมือทางการเงิน			
การจัดประเภทเครื่องมือทางการเงิน	3.1.1	631,221	(631,221)
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน			
และหนี้สินทางการเงิน	3.1.2	(11,809,261)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		-	126,244
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	252,006,869	-	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นบริษัทจึงไม่ปรับปรุงข้อมูลที่น่าสนใจในปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.2 ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ TFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (TAS 105)

ตาม TFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เดิมบริษัทรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการเปรียบเทียบการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตาม TAS 105 และ TFRS 9

	การจัดประเภทตาม TAS 105 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสด	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	การจัดประเภทตาม TAS 105 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
เงินลงทุนสุทธิ		
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย

3.1.2 การด้อยค่า

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมบริษัทประมาณการค่าเผื่อนี้ลงสัยะจะสูญเสียจากการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจาร์ณญานในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้การพิจารณาด้วยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่อการเงินของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน				
	ณ วันที่	กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการ	รายงานทาง	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	การจัด	ผลขาดทุนจาก	การเงิน	1 มกราคม
	2562	ประเภทใหม่	การค้ำของ	ฉบับที่ 16	2563
	ตามที่รายงาน	ของเครื่องมือ	สินทรัพย์ทาง	สัญญาเช่า	ปรับปรุงใหม่
	ในปีก่อน	ทางการเงิน	การเงิน		
			(บาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	30,000	-	-	-	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2,983,612,012	-	-	-	2,983,612,012
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	40,150,000	-	-	40,150,000
เงินลงทุนสุทธิ					
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	40,150,000	(40,150,000)	-	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ					
ของตลาด	2,500,000	-	-	-	2,500,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	4,787,064,394	-	(8,697,234)	-	4,778,367,160
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	169,135,280	-	-	-	169,135,280
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	14,501,601	-	-	-	14,501,601
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	-	-	-	4,088,252	4,088,252
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	29,912,505	-	-	-	29,912,505
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	9,841,798	126,244	-	-	9,968,042
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	19,932,050	-	-	-	19,932,050
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,673,617	-	-	-	6,673,617
รวมสินทรัพย์	8,063,353,257	126,244	(8,697,234)	4,088,252	8,058,870,519



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน				
	ณ วันที่	กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน		มาตรฐานการ	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	การจัด	ผลขาดทุนจาก	รายงานทาง	1 มกราคม
	2562	ประเภทใหม่	การด้อยค่าของ	การเงิน	2563
	ตามที่รายงาน	ของเครื่องมือ	สินทรัพย์ทาง	ฉบับที่ 16	
	ในปีก่อน	ทางการเงิน	การเงิน	สัญญาเช่า	ปรับปรุงใหม่
			(บาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	5,735,861,808	-	-	-	5,735,861,808
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	730,137,449	-	-	-	730,137,449
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13,705,989	-	-	-	13,705,989
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงินและ กองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	9,984,346	-	-	-	9,984,346
ประมาณการหนี้สิน	21,636,477	-	3,112,027	-	24,748,504
หนี้สินอื่น	10,243,734	-	-	4,088,252	14,331,986
รวมหนี้สิน	6,521,569,803	-	3,112,027	4,088,252	6,528,770,082
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	-	-	-	1,250,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	504,977	(504,977)	-	-	-
กำไรสะสม - ทุนสำรองตามกฎหมาย	28,093,568	-	-	-	28,093,568
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	263,184,909	631,221	(11,809,261)	-	252,006,869
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,541,783,454	126,244	(11,809,261)	-	1,530,100,437
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	8,063,353,257	126,244	(8,697,234)	4,088,252	8,058,870,519

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.2 TFRS 16 สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (TFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมบริษัทในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม TFRS 16 บริษัทได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า บริษัทบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยบริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

(บาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น

4,088,252

หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น

4,088,252

การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

9,699,456

หัก สัญญาบริการ

(5,758,210)

หัก ภาษีมูลค่าเพิ่มจากสัญญาเช่า

(54,600)

หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

340,000

รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

4,226,646

หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี

(138,394)

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

4,088,252

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)

2.67 - 7.00



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

4.1 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

4.2 เครื่องมือทางการเงิน

4.2.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

4.2.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินรับฝาก เมื่อมีการออกตราสารเหล่านั้น สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ทั้งหมดรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

4.2.1.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน - การจัดประเภทรายการ

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงินและ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า บริษัทอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้นจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก บริษัทสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมินโมเดลธุรกิจ

บริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีในการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเชื่อถือให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่เกี่ยวข้อง หรือกระแสเงินสดออกที่คาดการณ์หรือรับกระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของบริษัท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือใช้ในการบริหารและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรมจะ ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับ จำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินบริษัทพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- เงื่อนไขที่อาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยผันแปร และ
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของบริษัทถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่)

สินทรัพย์ทางการเงิน - การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้
ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงผลขาดทุน
จากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุน
สุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการตัดรายการ
ออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือ
ขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผล
รับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าว
เป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้
ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการ
ใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน - การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้
สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้ถือไว้เพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่ม
แรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและ
รับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัด
จำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือ
ขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.2.1.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน
หมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ
เกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของ
ความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชี
ซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึง
สินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
อื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.2.1.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิตตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.2.1.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ สำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลากจากพฤติกรรมในอดีต

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้อยู่ค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้อยู่ค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อบริษัทในกรณีทุภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่นๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่โมเดลไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการ Management overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงของโมเดล และปัจจัยอื่น ๆ

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวัน ที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) บริษัทพิจารณาข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์ โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งรวมถึงข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาจะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากเกณฑ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจุบันดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขหรือมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามที่บริษัทกำหนดก่อนถึงจะโอน และในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้า ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.2.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563**4.2.2.1 เงินลงทุน**

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงินบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เมื่อขายคำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เมื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เมื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.2.2.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

4.2.2.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 ธันวาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดแบ่งเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการ



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่มีวิเคราะห์ได้ว่ามีการจ่ายชำระหนี้ในอดีตที่มีอัตราแตกต่างกันโดยสิ้นเชิงสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

4.2.2.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.3 ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

บริษัทมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.4 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาของบริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

4.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมียอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายการภายหลังการรับรู้รายการ

รายการภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืนขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.8 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจาก การประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปีโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนั้นสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.9 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.10 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่า 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

4.11 ดอกเบี้ย

4.11.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินแต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มี การกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

4.11.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทจะรับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนหักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.12 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

4.12.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

4.12.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

4.13 รายได้เงินปันผล

รายได้เงินปันผลบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.14 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.15 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว

4.16 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.17 การระบุพันธเงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.18 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อมีการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกลัมนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

4.19 กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4.20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.21 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.22. สัญญาเช่า

4.22.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ บริษัทนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้ำรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

4.22.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าอื่นได้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและค่าเช่าจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง ตลอดอายุสัญญาเช่า

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

5. ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน บริษัทให้ความสนใจในข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9

ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ได้มีมาตรการเพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินเร่งดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ (ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา) นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกมาตรการผ่อนปรนกับสถาบันการเงินในการจัดชั้นลูกหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สามารถจัดชั้นเป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากบริษัทเชื่อว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้
- ลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 สามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดติดต่อกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

6. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

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

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัท หากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ

นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัทคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบโดยเน้นความสามารถในการชำระหนี้คืนและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งอาจมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ด้วยคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอยู่บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.1.1 สถานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสถานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(บาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น				
ชั้นที่ 1	2,711,212,485	-	-	2,711,212,485
ชั้นที่ 2	-	411,323,913	-	411,323,913
ชั้นที่ 3	-	-	1,394,338,886	1,394,338,886
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,071,192)	(11,387,579)	(174,114,983)	(213,573,754)
มูลค่าตามบัญชี	<u>2,683,141,293</u>	<u>399,936,334</u>	<u>1,220,223,903</u>	<u>4,303,301,530</u>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(บาท)			
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	4,057,002,067	-	-	4,057,002,067
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	81,394,902	-	-	81,394,902
อันดับเครดิต A- ถึง A+	334,326,721	-	-	334,326,721

6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมการให้บริการสินเชื่อเพื่อช่วยบรรเทาความเสียหายของบริษัทในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัท ได้แก่ เงินรับฝาก ตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	2563 (บาท)	ประเภทของหลักประกัน
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของ			
สินทรัพย์บนงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย ค้างรับ	12		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		315,104,881	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด และบัตรเงินฝาก
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจ		4,192,237,693	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด หุ่น เครื่องจักร ยานพาหนะ และบัตรเงินฝาก
- สินเชื่อเช่าซื้อ		9,532,710	ยานพาหนะ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	11	4,472,723,690	ไม่มี
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของ			
สินทรัพย์นอกงบแสดงฐานะการเงิน			
ภาระผูกพันอื่น	28		
- การค้ำประกันอื่น		53,619,752	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร และบัตรเงินฝาก
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line		192,206,305	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

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

2563

(บาท)

อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)

ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2

น้อยกว่าร้อยละ 50	61,184,629
ร้อยละ 51 - 70	158,872,111
มากกว่าร้อยละ 70	45,984,947
รวม	266,041,687

สินเชื่อค้ำยาค่าด้านเครดิต

น้อยกว่าร้อยละ 50	2,600,188
ร้อยละ 51 - 70	14,467,908
มากกว่าร้อยละ 70	20,995,008
รวม	38,063,104

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทมุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือจำนำเป็นการประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

	2563	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
	(บาท)	
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	2,817,449,637	2,808,021,986
ชั้นที่ 3	1,191,019,302	1,357,875,680

* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อ

6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทและจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

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

กลุ่มสินเชื่อรายย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
- ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
- ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

- ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกิน 90 วันหรือ 3 เดือนนับจากวันถึงกำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัททวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่ครบกำหนดสัญญาแล้ว โดยนับจากวันที่ถูกยกเลิกวงเงินหรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณี

ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

- หลักประกันมีแนวโน้มว่าจะไม่สามารถบังคับสิทธิเรียกร้องได้ทั้งจำนวน หรือเรียกร้องได้ต่ำกว่าภาระหนี้ที่มีอยู่
- ลูกหนี้อยู่ระหว่างการยื่นขอฟื้นฟูกิจการ
- ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ
- มีการประวิงเวลาการชำระหนี้ มีการกระทำที่แสดงเจตนาจะไม่ชำระหนี้คืนตามสัญญา
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ขาดการติดต่อโดยไม่ชี้แจงเหตุผล

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละรายโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การกระจายตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการกระจายตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจายตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

	2563		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
	(บาท)		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	4,516,875,284	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4,472,723,690	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	192,206,305

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	2563 เงินลงทุน ในตราสารหนี้ (บาท)	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
การกระจุยตามอุตสาหกรรม			
บริษัท			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	887,711,448	-	31,000,004
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,612,119,166	-	161,206,301
การสาธารณูปโภคและบริการ	692,407,079	217,790,141	-
รายย่อย			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	304,104,791	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	11,000,090	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	9,532,710	-	-
รัฐบาล	-	4,057,002,067	-
สถาบันการเงิน	-	197,931,482	-

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้แสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่รายงาน
 2563

	เมื่อทางถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ต่อคุณภาพ	รวม
(บาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัท	220,859,132	2,440,000,000	-	-	-	-	-	2,660,859,132
และตลาดเงิน*								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด								
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	352,478,910	-	352,478,910
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	229,060,386	4,243,663,304	-	-	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	97,931,003	1,032,425,411	1,587,275,978	374,130,892	-	1,299,591,509	4,391,354,793
ดอกเบี้ยที่รับและรายได้								
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง								
กำหนดชำระ	-	31,085,142	-	-	-	-	94,435,349	125,520,491
รวม	220,859,132	2,569,016,145	1,032,425,411	1,816,336,364	4,617,794,196	352,478,910	1,394,026,858	12,002,937,016
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	-	-	5,549,225,666
รายการระหว่างบริษัท								
และตลาดเงิน	-	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	-	-	4,977,418,976
รวม	-	5,125,003,681	4,701,068,242	700,572,719	-	-	-	10,526,644,642

* ก่อนหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2562

	เมื่อพวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	ระงับบัญชี รายได้	รวม
(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 2563

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ราคาตราสารทุนและจากภาระผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ของคู่สัญญา บริษัทไม่ได้ถือหรือออกอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในขนาดของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

	2563			
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน*	7,849,126	2,440,000,000	213,010,006	2,660,859,132
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	352,478,910	352,478,910
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,472,723,690	-	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,380,090,482	11,264,311	-	4,391,354,793
รวม	4,387,939,608	6,923,988,001	565,488,916	11,877,416,525
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	5,549,225,666	-	5,549,225,666
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	4,977,418,976	-	4,977,418,976
รวม	-	10,526,644,642	-	10,526,644,642

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2562			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	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

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้อยู่



บริษัทเงินทุน เอ็ดวانش จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้แสดงระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

	2563					ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (บาท)	สินเชื่อ ต่อคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน*	2,447,849,126	-	-	-	-	213,010,006	2,660,859,132
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	352,478,910	352,478,910
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	229,060,386	4,243,663,304	-	-	4,472,723,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,080,760,528	1,387,645	8,778,904	836,207	1,299,591,509	-	4,391,354,793
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	125,520,491	125,520,491
รวม	5,528,609,654	1,387,645	237,839,290	4,244,499,511	1,299,591,509	691,009,407	12,002,937,016
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	-	-	5,549,225,666
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	-	-	4,977,418,976
รวม	5,125,003,681	4,701,068,242	700,572,719	-	-	-	10,526,644,642

* ก่อนหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	2562 มากกว่า 5 ปี (บาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับรับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2,922,340,607	-	-	-	61,271,405	-	2,983,612,012
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	42,650,000	-	42,650,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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	2,939,599,178	2,312,150,931	484,111,699	-	-	-	5,735,861,808
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	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 2563

การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

บริษัทใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชี ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญได้แก่ PV01 โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis วิธีการและตัวแปรที่บริษัทใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้ไปเป็นตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

	ค่าความอ่อนไหว ต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01) (บาท)
สกุลบาท	3,571,563
รวม	3,571,563

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7. การดำรงเงินกองทุน

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

	2563	2562
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28,093,568	25,856,568
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	231,138,701	224,493,441
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	6,027,973	504,977
อื่น ๆ	7,872,840	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(18,232,026)	(39,754,303)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,504,901,056	1,461,100,683
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป (2562: สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ)	-	74,686,486
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	74,686,486
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,504,901,056	1,535,787,169
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	6,441,197,157	6,408,105,068



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ชั้นต่ำตามที่ รปท. กำหนด*		ชั้นต่ำตามที่ รปท. กำหนด	
		2563	(ร้อยละ)	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375	23.36	9.75	23.97
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.875	23.36	7.25	22.80
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.375	23.36	5.75	22.80
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	-	-	1.17

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ http://www.advancefin.com
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2564 ในเว็บไซต์บริษัทดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัทเงินทุน เอ็ดวามส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8. การจัดประเภททรัพย์สินทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	2563		
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
			(บาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	-	-	2,660,831,687
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	352,478,910	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,472,723,690	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,303,301,530
รวม	352,478,910	4,472,723,690	6,964,133,217
			11,789,335,817
หนี้สินทางการเงิน			
เงินรับฝาก	-	-	5,549,225,666
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	-	4,977,418,976
รวม	-	-	10,526,644,642

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

9. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	2563	2562
	(บาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	78,472,833	32,080,155
ธนาคารพาณิชย์	142,317,867	91,335,875
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	2,440,000,000	2,860,000,000
รวม	2,660,790,700	2,983,416,030
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	68,432	195,982
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27,445)	-
รวม	2,660,831,687	2,983,612,012

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

10.1 จำแนกตามประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

	2563
	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	352,478,910
รวม	352,478,910

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

10.2 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563
	(บาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	40,150,000
ซื้อระหว่างปี	367,395,136
ขายระหว่างปี	(44,092,420)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(10,973,806)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	352,478,910

11. เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	2563
	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,057,002,067
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	415,721,623
รวม	4,472,723,690
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	556,424



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2562

มูลค่ายุติธรรม

(บาท)

เงินลงทุนเพื่อขาย

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

40,150,000

รวม

40,150,000

2562

ราคาทุน

(บาท)

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

10,320,000

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

(7,820,000)

รวม

2,500,000

รวมเงินลงทุนสุทธิ

42,650,000

11.2 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

เงินลงทุนใน

เงินลงทุนใน

ตราสารทุน

ตราสารหนี้

(บาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม

2,500,000

-

ซื้อระหว่างปี

100,000,000

5,705,964,712

ขายระหว่างปี

(102,500,000)

(1,240,219,565)

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน

-

6,978,543

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

-

4,472,723,690

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562

ตราสารหนี้ที่จะ

ถือจนครบ

เงินลงทุนเพื่อขาย

กำหนด

(บาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม

132,937,366

799,877,546

ซื้อระหว่างปี

1,281,518,779

9,747,000,000

ขายระหว่างปี

(1,528,447,100)

-

ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างปี

-

(10,400,000,000)

การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

147,000,000

(147,000,000)

รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า

7,140,955

-

ส่วนเกินมูลค่า

-

122,454

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

40,150,000

-



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ**

	2563	2562
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	4,381,822,083	4,917,756,903
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,532,710	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,391,354,793	4,917,756,903
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	125,520,491	2,013,632
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,516,875,284	4,919,770,535
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(213,573,754)	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(132,706,141)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,303,301,530	4,787,064,394

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างเป็นจำนวนเงิน 1,446 ล้านบาท

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2563
	(บาท)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,711,212,485
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	411,323,913
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1,394,338,886
รวม	4,516,875,284

	2562			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ*	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	(บาท)		(ร้อยละ)	(บาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				93,549,119**
รวม				132,706,141

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

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ตั้งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม*
	(บาท)			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	659,329,632	38,080,148	176,778,364	874,188,144
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,493,574,718	176,380,624	865,214,542	2,535,169,884
การสาธาณูปโภคและบริการ	279,624,035	160,000,000	220,618,785	660,242,820
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	247,355,424	17,175,015	36,701,948	301,232,387
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	10,710,978	-	277,870	10,988,848
สินเชื่อเช่าซื้อ	9,532,710	-	-	9,532,710
รวม	2,700,127,497	391,635,787	1,299,591,509	4,391,354,793

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

	2562					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม*
	(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
การสาธาณูปโภคและบริการ	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
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	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 2563

12.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

	2563	2562
<u>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ</u>		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (บาท)	1,299,591,509	1,458,706,057
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	19.02	18.75
<u>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ</u>		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (บาท)	1,125,476,527	1,422,250,728
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	16.91	18.37

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนด จ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(บาท)			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	2,206,425	9,628,037	200,584	12,035,046
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(2,502,336)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				9,532,710
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(96,652)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ				<u><u>9,436,058</u></u>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่เกิดขึ้นครั้งแรกในสาธารณรัฐประชาชนจีนและได้แพร่ระบาดใหญ่ส่งผลกระทบต่อประเทศไทยต่าง ๆ ทั่วโลก ประเทศไทยกำลังเผชิญกับสถานการณ์ที่ท้าทายจากการระบาดใหญ่ดังกล่าวเช่นกัน นอกจากนี้เหตุการณ์นี้จะเป็นวิกฤตการณ์ทางด้านสาธารณสุขแล้ว การแพร่ระบาดนี้ยังส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญเช่นกัน โดยบริษัทได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) และผลกระทบทางเศรษฐกิจอื่น ๆ โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้และมาตรการอื่น ๆ ทั้งนี้มาตรการช่วยเหลือของบริษัทและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดใหญ่ของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่สำคัญส่งผลกระทบต่อผลดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตามได้มีมาตรการของรัฐบาลและมาตรการสนับสนุนอื่น ๆ ที่ออกมาเพื่อบรรเทาผลกระทบทางด้านลบต่อเศรษฐกิจดังกล่าว เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบของ COVID-19 นี้ยังไม่ได้ถูกพิจารณาในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน ผู้บริหารได้พิจารณาถึงผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนดังกล่าวโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่สำหรับลูกหนี้รายตัวและรายอุตสาหกรรมในการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็น Management overlay

ทั้งนี้การปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกหนี้โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาดจะไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 2 เป็นจำนวนเฉพาะเงินต้น 1,288 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

14. สินทรัพย์จัดชั้น

	2563			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,711,212,485	4,472,723,690	-	7,183,936,175
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	411,323,913	-	-	411,323,913
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	1,394,338,886	7,820,000	184,873	1,402,343,759
รวม	4,516,875,284	4,480,543,690	184,873	8,997,603,847

	2562			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	3,447,913,034	-	-	3,447,913,034
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,060,174	-	-	13,060,174
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	208,999,720	-	-	208,999,720
จัดชั้นสงสัย	65,784,345	-	-	65,784,345
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	1,184,013,262	7,820,000	184,873	1,192,018,135
รวม	4,919,770,535	7,820,000	184,873	4,927,775,408



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

15. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(บาท)			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	27,445	-	-	27,445
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	27,445	-	-	27,445
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-
ซื้อหรือได้มา	556,424	-	-	556,424
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	556,424	-	-	556,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	17,364,135	7,180,433	116,858,807	141,403,375
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน				
การจัดชั้น	6,112,376	(1,647,509)	(4,464,867)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	4,389,757	6,211,868	82,217,030	92,818,655
ซื้อหรือได้มา	2,215,643	-	-	2,215,643
ตัดรายการ	(2,010,719)	(357,213)	(17,211,716)	(19,579,648)
ตัดจำหน่าย	-	-	(3,284,271)	(3,284,271)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	28,071,192	11,387,579	174,114,983	213,573,754

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(บาท)			
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,112,027	-	-	3,112,027
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,055,544)	-	-	(2,055,544)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,056,483	-	-	1,056,483

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ขปท.	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 2563

16. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(บาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	169,320,153	126,832,295	(9,917,227)	286,235,221
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>169,135,280</u>	<u>126,832,295</u>	<u>(9,917,227)</u>	<u>286,050,348</u>

	2562			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(บาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	87,078,329	129,896,767	(47,654,943)	169,320,153
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>86,893,456</u>	<u>129,896,767</u>	<u>(47,654,943)</u>	<u>169,135,280</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

17. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 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					
และ 1 มกราคม 2563	20,329,089	20,839,051	124,389	20,843,260	62,135,789
เพิ่มขึ้น	17,196	111,432	-	-	128,628
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(931,448)	-	(4,006,360)	(4,937,808)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	20,346,285	20,019,035	124,389	16,836,900	57,326,609
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 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					
และ 1 มกราคม 2563	19,177,924	13,569,900	82,218	14,804,146	47,634,188
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	706,284	2,272,160	14,655	2,036,883	5,029,982
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(931,405)	-	(4,006,360)	(4,937,765)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,884,208	14,910,655	96,873	12,834,669	47,726,405
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,151,165	7,269,151	42,171	6,039,114	14,501,601
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	462,077	5,108,380	27,516	4,002,231	9,600,204

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 37.9 ล้านบาท (2562: 24.0 ล้านบาท)



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง (บาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2563	19,585,057	23,499,230	43,084,287
เพิ่มขึ้น	-	7,819,356	7,819,356
ตัดจำหน่าย	-	(23,499,230)	(23,499,230)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,585,057	7,819,356	27,404,413
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,989,347	-	10,989,347
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,182,435	-	2,182,435
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	13,171,782	-	13,171,782
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,173,040	-	2,173,040
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	15,344,822	-	15,344,822
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	6,413,275	23,499,230	29,912,505
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,240,235	7,819,356	12,059,591

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 8.9 ล้านบาท (2562: 8.6 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

19. สินทรัพย์อื่น

	2563	2562
	(บาท)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	8,859,405	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	6,336,976	2,866,893
เงินมัดจำ	2,308,965	2,590,122
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,344,996	1,137,172
อื่น ๆ	1,222,064	79,430
รวม	<u>20,072,406</u>	<u>6,673,617</u>

20. เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	2563	2562
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	<u>5,549,225,666</u>	<u>5,735,861,808</u>
รวม	<u>5,549,225,666</u>	<u>5,735,861,808</u>

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

21. รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	2563	2562
	(บาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	2,000,000,000	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	900,000,000	100,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	2,077,418,976	630,137,449
รวม	4,977,418,976	730,137,449

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

22. ประมาณการหนี้สิน

	2563	2562
	(บาท)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,056,483	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	18,834,589	21,636,477
รวม	19,891,072	21,636,477

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	2563	2562
	(บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	21,636,477	25,297,293
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,023,552	4,664,948
ต้นทุนบริการในอดีต	-	3,998,051
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	295,008	667,755
	3,318,560	9,330,754
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	4,888	(1,965,497)
- ข้อสมมติทางการเงิน	159,023	1,379,371
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(5,103,249)	5,164,298
	(4,939,338)	4,578,172
ผลประโยชน์จ่าย	(1,181,110)	(17,569,742)
	(1,181,110)	(17,569,742)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	18,834,589	21,636,477



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2563	2562
		(ร้อยละ)
อัตราคิดลด	1.35	1.50
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75	2.75

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 9.0 ปี (2562: 9.3 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	2563	2562	2563	2562
			(บาท)	
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,033,876)	(1,395,827)	1,165,984	1,571,980
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,111,682	1,501,272	(1,008,939)	(1,364,132)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(797,715)	(1,043,375)	912,344	1,183,204
อัตราภาระในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(115,182)	(163,022)	116,334	164,781

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

23. หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	30	9,530,051	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,435,284	5,418,412
เจ้าหนี้อื่น		2,596,556	2,126,999
เงินมัดจำรับ		2,533,131	-
เจ้าหนี้มาร์จินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน		1,272,515	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย		972,036	978,607
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		966,891	1,119,022
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี		342,200	469,000
อื่น ๆ		4,956,504	131,694
รวม		28,605,168	10,243,734

24. การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันบริษัทมีธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญาไม่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของคู่สัญญา โดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน บริษัทได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2563

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักลบ
ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าหักลบ		มูลค่าสุทธิ		มูลค่าสุทธิ	
ตามสัญญา	มูลค่า	ตามสัญญา	มูลค่า	ตามสัญญา	มูลค่า
ที่ไม่เข้าเงื่อนไข	หลักประกัน	ที่ไม่เข้าเงื่อนไข	หลักประกัน	ที่ไม่เข้าเงื่อนไข	หลักประกัน
ตามมาตรฐาน	ทางการเงิน	ตามมาตรฐาน	ทางการเงิน	ตามมาตรฐาน	ทางการเงิน
การบัญชี	ที่เกี่ยวข้อง	การบัญชี	ที่เกี่ยวข้อง	การบัญชี	ที่เกี่ยวข้อง
(บาท)		(บาท)		(บาท)	

สินทรัพย์ทางการเงิน

ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย

มีสัญญาว่าจะขายคืน	2,440,000,000	-	2,440,000,000	-	2,464,537,146	-
รวม	2,440,000,000	-	2,440,000,000	-	2,464,537,146	-

หนี้สินทางการเงิน

ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย

มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	2,900,000,000	-	2,900,000,000	-	2,948,408,495	-
รวม	2,900,000,000	-	2,900,000,000	-	2,948,408,495	-

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

2563

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน (บาท)	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี	รายการในงบแสดง
	แสดงใน			ของรายการใน	ฐานะการเงิน
	งบแสดง			งบแสดง	ที่ไม่ได้อยู่ใน
	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน		ฐานะการเงิน	เงื่อนไขการหักกลับ (บาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
		รายการระหว่าง			
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย		บริษัทและตลาดเงิน			
มีสัญญาว่าจะขายคืน	2,440,000,000	สุทธิ (สินทรัพย์)	9	2,660,831,687	220,831,687
	<u>2,440,000,000</u>			<u>2,660,831,687</u>	<u>220,831,687</u>
หนี้สินทางการเงิน					
		รายการระหว่าง			
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย		บริษัทและตลาดเงิน			
มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	2,900,000,000	(หนี้สิน)	21	4,977,418,976	2,077,418,976
รวม	<u>2,900,000,000</u>			<u>4,977,418,976</u>	<u>2,077,418,976</u>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

25.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

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

	2562		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
		(บาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	40,150,000	40,150,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	40,150,000	40,150,000

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายคลึงหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

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

เงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลากำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

26. สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของปี 2563

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือจัดประเภทรายการใหม่ มูลค่าดังกล่าวจะถูกปรับลดด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของปี 2562

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

27. เงินปันผล

ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้อนุมัติเงินปันผลดังต่อไปนี้

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย เงินปันผล	อัตราเงินปันผล ต่อหุ้น	จำนวนเงิน (บาท)
2563				
เงินปันผลประจำปี	27 เมษายน 2563	18 พฤษภาคม 2563	0.02	25,000,000
2562				
เงินปันผลประจำปี	24 เมษายน 2562	13 พฤษภาคม 2562	0.02	25,000,000

28.หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	2563	2562
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	53,619,752	33,968,419
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	192,206,305	610,256,399
รวม	245,826,057	644,224,818



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

29. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
บริษัท เคทีเอ็ม แคปปิตอล แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
บริษัท บล๊อคพินท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ

อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ

อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

นโยบายการกำหนดราคา

ราคาตลาด

ราคาตลาด

ราคาตามสัญญา

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

2562

(บาท)

กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้

มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

รายได้ดอกเบี้ย

-

129,751

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

13,665,375

1,179,377

ผู้บริหารสำคัญ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

105,136

119,530

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

709,244

-

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

2563

2562

(บาท)

กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้

มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

เงินรับฝาก

1,607,000,000

1,700,000,000

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

12,313,937

283,562



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2563 2562

(บาท)

ผู้บริหารสำคัญ

เงินรับฝาก

3,865,939 6,570,779

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

9,567 15,819

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เงินรับฝาก

235,600,000 -

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

709,244 -

กิจการที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้

มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

7,819,356 -

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563 2562

(บาท)

ผลประโยชน์ระยะสั้น

24,979,387 59,217,022

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1,480,193 4,109,507

เงินชดเชยจ่ายเมื่อออกจากงาน

- 7,806,607

รวม

26,459,580 71,133,136

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและ ค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

2562

(บาท)

ค่าตอบแทนกรรมการ

4,398,021

3,952,156

รวม

4,398,021

3,952,156

30. สัญญาเช่า

บริษัทเช่าอาคารและอุปกรณ์เป็นระยะเวลา 1 - 4 ปี โดยมีสิทธิต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราที่ระบุในสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้

อาคาร

อุปกรณ์

รวม

(บาท)

ราคาทุน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

3,394,364

693,888

4,088,252

เพิ่มขึ้น

9,090,181

-

9,090,181

ตัดจำหน่าย

(3,394,364)

-

(3,394,364)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

9,090,181

693,888

9,784,069

ค่าเสื่อมราคาสะสม

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

-

-

-

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

3,258,138

208,166

3,466,304

ตัดจำหน่าย

(3,195,053)

-

(3,195,053)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

63,085

208,166

(271,251)

สุทธิ

9,027,096

485,722

9,512,818



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินตามสัญญาเช่า	2563	
	(บาท)	
การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด		
ไม่เกิน 1 ปี	3,452,688	
1 - 5 ปี	6,493,375	
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	9,946,063	
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	9,530,051	
	2562	
	(บาท)	
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น		
ภายใน 1 ปี	9,115,236	
1 - 5 ปี	584,220	
รวม	9,699,456	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
		(บาท)
จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	93,344	-
ค่าเช่าจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน	-	3,126,581

ในปี 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของบริษัทมีจำนวน 3.5 ล้านบาท

31. ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทมีผลงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทแล้ว บริษัทมีผลงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

32. รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
	(บาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1,801,716	7,711,357
เงินลงทุนในตราสารหนี้	41,812,608	8,836,653
เงินให้สินเชื่อ	363,157,270	319,409,025
รวม	406,771,594	335,957,035

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
	(บาท)	
เงินรับฝาก	83,515,191	105,113,677
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	13,545,638	4,039,662
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	14,415,578	22,467,827
รวม	111,476,407	131,621,166

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

2562

(บาท)

การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน

944,005

614,540

ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน

75,000

11,890,000

ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ

886,180

6,672,703

รวม

1,905,18519,177,243**35. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

(บาท)

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

(19,842,120)

รวม

(19,842,120)**36. (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

(บาท)

ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(1,174,301)

รวม

(1,174,301)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562
	(บาท)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	3,798,807
กำไรจากการขายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	59,533
รวม	<u><u>3,858,340</u></u>

37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563
	(บาท)
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	27,445
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	556,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	83,632,658
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	(2,055,544)
รวม	<u><u>82,160,983</u></u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562
	(บาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
- หนี้สูญได้รับคืน	(18,011,627)
- หนี้สงสัยจะสูญ	28,078,713
รวม	<u><u>10,067,086</u></u>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

38. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
	(บาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	8,584,706	8,844,784
	8,584,706	8,844,784
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	1,300,746	1,647,797
	1,300,746	1,647,797
รวมภาษีเงินได้	9,885,452	10,492,581

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563			2562		
				(ค่าใช้จ่าย)		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุน	7,534,966	(1,506,993)	6,027,973	7,140,955	(1,428,191)	5,712,764
ผลประโยชน์พนักงาน	4,939,338	(987,868)	3,951,470	(4,578,172)	915,635	(3,662,537)
รวม	12,474,304	(2,494,861)	9,979,443	2,562,783	(512,556)	2,050,227

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การกระขยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563		2562	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(บาท)	(ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		48,414,063		55,215,675
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	9,682,813	20.0	11,043,135
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		1,086,941		-
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(1,159,659)		(736,122)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		275,357		185,568
รวม	20.4	9,885,452	19.0	10,492,581

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	2563		2562
	(บาท)		(บาท)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,172,435		9,841,798
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-		-
สุทธิ	6,172,435		9,841,798



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน*	-	2,194,762	(1,395,708)	799,054
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	116,775	(111,285)	5,490
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	(4,039,773)	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	4,327,294	427,490	(987,868)	3,766,916
รวม	9,968,042	(1,300,746)	(2,494,861)	6,172,435

* ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้รวมผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก
(หมายเหตุ 3)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,301,947	-	(1,428,191)	(126,244)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	5,059,456	(1,647,797)	915,635	4,327,294
รวม	12,002,151	(1,647,797)	(512,556)	9,841,798

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

39. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
	(บาท / หุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	38,528,611	44,723,094
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	0.03	0.04

40. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

40.1 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564 บริษัทได้รับคำฟ้องเรียกค่าเสียหาย เนื่องจากผิดสัญญาและบอกเลิกสัญญาจ้างพัฒนาโปรแกรม เป็นจำนวน 3.75 ล้านบาท ซึ่งได้รวมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี โดยบริษัทจะต้องยื่นคำให้การต่อศาลภายในวันที่ 2 มีนาคม 2564

เนื่องจากการฟ้องร้องยังไม่สิ้นสุด และผลของการฟ้องร้องยังมีความไม่แน่นอน บริษัทจึงไม่ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องดังกล่าว

40.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้นำเสนอ ในที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 27 เมษายน 2564 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไร เป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท





CTMX	0.45	▲	+0.45%
FTR	-0.23	▼	-2.34%
CSCO	-1.01	▼	-1.89%
CHK	0.02	▲	
AAPL	+2		





FINANCIAL STATEMENTS

Advance Finance Public Company Limited

31 December 2020

and Independent Auditor's Report

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

Opinion

I have audited the financial statements of Advance Finance Public Company Limited (the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2020, the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In my opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2020 and its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards (TFRSs) and the regulations of the Bank of Thailand.

Basis for Opinion

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

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and my auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to me after the date of this auditor's report.

My opinion on the financial statements does not cover the other information and I will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with my audit of the financial statements, my responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or my knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When I read the annual report, if I conclude that there is a material misstatement therein, I am required to communicate the matter to those charged with governance and request that the correction be made.

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

As part of an audit in accordance with TSAs, I exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.



- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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



(Thitima Pongchaiyong)
Certified Public Accountant
Registration No. 10728

KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Bangkok
19 February 2021

Advance Finance Public Company Limited
Statement of financial position

Assets	Note	31 December	
		2020	2019
		(in Baht)	
Cash		-	30,000
Intercompany and money market items, net	9	2,660,831,687	2,983,612,012
Financial assets measured at fair value through profit or loss	10	352,478,910	-
Investments, net	11	4,472,723,690	42,650,000
Loans to customers and accrued interest receivables, net	12, 15	4,303,301,530	4,787,064,394
Properties for sale, net	16	286,050,348	169,135,280
Leasehold improvement and equipment, net	17	9,600,204	14,501,601
Right-of-use assets, net	30	9,512,818	-
Intangible assets, net	18, 29	12,059,591	29,912,505
Deferred tax assets	38	6,172,435	9,841,798
Receivable from Legal Execution Department		34,030,850	19,932,050
Other assets	19	20,072,406	6,673,617
Total assets		12,166,834,469	8,063,353,257

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



Advance Finance Public Company Limited

Statement of financial position

Liabilities and equity	<i>Note</i>	31 December	
		2020	2019
		<i>(in Baht)</i>	
Liabilities			
Deposits	20, 29	5,549,225,666	5,735,861,808
Intercompany and money market items	21	4,977,418,976	730,137,449
Accrued interest payable	29	29,922,397	13,705,989
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency payable		7,982,337	9,984,346
Provisions	22	19,891,072	21,636,477
Other liabilities	23	28,605,168	10,243,734
Total liabilities		10,613,045,616	6,521,569,803
Equity			
Share capital			
Authorised share capital			
(1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share)		1,250,000,000	1,250,000,000
Issued and paid-up share capital			
(1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share)		1,250,000,000	1,250,000,000
Other reserves		6,027,973	504,977
Retained earnings			
Appropriated			
Legal reserve	26	30,020,568	28,093,568
Unappropriated		267,740,312	263,184,909
Total equity		1,553,788,853	1,541,783,454
Total liabilities and equity		12,166,834,469	8,063,353,257

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

Advance Finance Public Company Limited

Statements of profit or loss and other comprehensive income

		Year ended 31 December	
	Note	2020	2019
		(in Baht)	
Interest income	29, 32	406,771,594	335,957,035
Interest expense	29, 33	111,476,407	131,621,166
Net interest income		295,295,187	204,335,869
Fees and service income	34	1,905,185	19,177,243
Net fees and service income		1,905,185	19,177,243
Net loss on financial instruments measured at fair value			
through profit or loss	35	(19,842,120)	-
Net (loss) gain on investments	36	(1,174,301)	3,858,340
Dividend income		11,596,587	7,361,219
Other operating income		3,801,213	777,142
Total operating income		291,581,751	235,509,813
Other operating expenses			
Employee expenses	29	82,183,567	105,209,013
Directors' remuneration	29	4,398,021	3,952,156
Premises and equipment expenses		20,457,948	21,199,806
Taxes and duties		12,791,632	12,859,720
Loss on disposal of properties for sale		967,227	4,624,943
Others		40,208,310	22,381,414
Total other operating expenses		161,006,705	170,227,052
Expected credit loss			
(2019: Bad debt, doubtful accounts and loss on impairment)	37	82,160,983	10,067,086
Profit from operating before income tax expense		48,414,063	55,215,675
Tax expense	38	9,885,452	10,492,581
Net profit		38,528,611	44,723,094

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



Advance Finance Public Company Limited

Statements of profit or loss and other comprehensive income

		Year ended 31 December	
	Note	2020	2019
		(in Baht)	
Other comprehensive income (loss)			
<i>Items that will be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Gains on investments in debt instruments at fair value through other comprehensive income		7,534,966	-
Gains on remeasuring available-for-sale investments	11.2	-	7,140,955
Income tax relating to components of other comprehensive income (loss) will be reclassified subsequently to profit or loss	38	(1,506,993)	(1,428,191)
		6,027,973	5,712,764
<i>Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Actuarial gains (losses) on defined benefit plans	22	4,939,338	(4,578,172)
Income tax relating to components of other comprehensive income (loss) will not be reclassified subsequently to profit or loss	38	(987,868)	915,635
		3,951,470	(3,662,537)
Total other comprehensive income, net of income tax		9,979,443	2,050,227
Total comprehensive income		48,508,054	46,773,321
 Basic earnings per share	 39	 0.03	 0.04

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

Advance Finance Public Company Limited

Statement of changes in equity

	Note	Issued and paid-up share capital	Retained earnings			
			Other reserves (Losses) gains on measurement of available-for-sale investments	Legal reserve (in Baht)	Unappropriated	Total
Year ended 31 December 2019						
Balance at 1 January 2019		1,250,000,000	(5,207,787)	25,856,568	249,361,352	1,520,010,133
Dividend paid	27	-	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)
Net profit		-	-	-	44,723,094	44,723,094
Other comprehensive income (loss)		-	5,712,764	-	(3,662,537)	2,050,227
Total comprehensive income		-	5,712,764	-	41,060,557	46,773,321
Transfer to legal reserve		-	-	2,237,000	(2,237,000)	-
Balance at 31 December 2019		1,250,000,000	504,977	28,093,568	263,184,909	1,541,783,454

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



Advance Finance Public Company Limited

Statement of changes in equity

		Other reserves		Retained earnings				
		Gains on investments in debt instruments at fair value through other comprehensive income			(in Baht)			
	Note	Issued and paid-up share capital	Gains (losses) on measurement of available-for-sale investments			Legal reserve	Unappropriated	Total
Year ended 31 December 2020								
Balance at 31 December 2019 - as reported		1,250,000,000	504,977	-		28,093,568	263,184,909	1,541,783,454
Impact of changes in accounting policies	3	-	(504,977)	-		-	(11,178,040)	(11,683,017)
Balance at 1 January 2020 restated		1,250,000,000	-	-		28,093,568	252,006,869	1,530,100,437
Dividend paid	27	-	-	-		-	(25,000,000)	(25,000,000)
Net profit		-	-	-		-	38,528,611	38,528,611
Other comprehensive income		-	-	6,027,973		-	3,951,470	9,979,443
Total comprehensive income		-	-	6,027,973		-	42,480,081	48,508,054
Transfer to retained earnings		-	-	-		-	180,362	180,362
Transfer to legal reserve		-	-	-		1,927,000	(1,927,000)	-
Balance at 31 December 2020		1,250,000,000	-	6,027,973		30,020,568	267,740,312	1,553,788,853

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

Advance Finance Public Company Limited

Statement of cash flows

		Year ended 31 December	
	Note	2020	2019
		(in Baht)	
Cash flows from operating activities			
Profit from operating before income tax expense		48,414,063	55,215,675
<i>Adjustments to reconcile profit from operating before income tax expense to cash receipts (payments) from operating activities</i>			
Depreciation and amortisation	17, 18, 30	10,669,326	8,725,117
Expected credit loss (2019: Bad debt, doubtful accounts and loss on impairment)	37	82,160,983	28,078,713
Net loss on financial instruments	35	19,842,120	-
Net loss (gain) on investments	36	1,174,301	(3,858,340)
Loss on disposal of properties for sale		967,227	4,624,943
Gain on disposal of equipment		(2,279,957)	(741,254)
Loss on write-off of intangible assets	18	23,499,230	-
Employee benefit expense	22	3,318,560	9,330,754
Net interest income		(295,295,187)	(204,335,869)
Dividend income		(11,596,587)	(7,361,219)
Proceeds from interest		269,021,314	340,591,507
Interest paid		(97,168,663)	(141,379,369)
Proceeds from dividend		11,596,587	7,361,219
Income tax paid		(12,054,789)	(15,835,521)
Profit from operating before changes in operating assets and liabilities		52,268,528	80,416,356
<i>(Increase) decrease in operating assets</i>			
Intercompany and money market items		322,625,330	(2,160,410,283)
Loans to customers		520,451,398	419,105,063
Properties for sale		(117,882,295)	(86,866,767)
Receivable from Legal Execution Department		(14,098,800)	(11,364,600)
Other assets		(1,069,303)	1,996,540
<i>Increase (decrease) in operating liabilities</i>			
Deposits		(186,636,142)	359,853,660
Intercompany and money market items		4,247,281,527	544,900,113
Provisions for employee benefits	22	(1,181,110)	(17,569,742)
Other liabilities		8,804,560	(2,838,445)
Net cash from (used in) operating activities		4,830,563,693	(872,778,105)

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



Advance Finance Public Company Limited

Statement of cash flows

		Year ended 31 December	
	Note	2020	2019
		(in Baht)	
Cash flows from investing activities			
Acquisition of equity instruments		(467,395,136)	(1,281,518,779)
Proceeds from sale of equity instruments		137,904,468	1,532,245,907
Acquisition of debt instruments		(5,705,964,712)	(9,747,000,000)
Proceeds from redemption of debt instruments		1,239,045,264	10,400,059,533
Proceeds from reduction of shares in general investment		-	3,000,000
Acquisition of equipment		(128,628)	(7,759,315)
Proceeds from sale of equipment		2,280,000	742,991
Acquisition of intangible assets	18	<u>(7,819,356)</u>	<u>(1,966,364)</u>
Net cash (used in) from investing activities		<u>(4,802,078,100)</u>	<u>897,803,973</u>
Cash flows from financing activities			
Payment of lease liabilities	30	(3,515,593)	-
Dividend paid	27	<u>(25,000,000)</u>	<u>(25,000,000)</u>
Net cash used in financing activities		<u>(28,515,593)</u>	<u>(25,000,000)</u>
Net (decrease) increase in cash		(30,000)	25,868
Cash at 1 January		<u>30,000</u>	<u>4,132</u>
Cash at 31 December		<u>-</u>	<u>30,000</u>

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Note	Contents
1.	General information
2.	Basis of preparation of the financial statements
3.	Changes in accounting policies
4.	Significant accounting policies
5.	Impact of COVID-19 Outbreak
6.	Risk management
7.	Maintenance of capital fund
8.	Classification of financial assets and financial liabilities
9.	Intercompany and money market items, net (assets)
10.	Financial assets measured at fair value through profit or loss
11.	Investments, net
12.	Loans to customers and accrued interest receivables, net
13.	Modified loans to customers and troubled debt restructuring
14.	Classified assets
15.	Allowance for expected credit loss and allowance for doubtful accounts
16.	Properties for sale, net
17.	Leasehold improvement and equipment, net
18.	Intangible assets, net
19.	Other assets
20.	Deposits
21.	Intercompany and money market items (liabilities)
22.	Provisions
23.	Other liabilities
24.	Offsetting of financial assets and financial liabilities
25.	Fair value of financial instruments
26.	Reserves
27.	Dividends
28.	Contingent liabilities
29.	Related parties
30.	Leases
31.	Segment information
32.	Interest income
33.	Interest expense
34.	Fees and service income
35.	Net loss on financial instruments measured at fair value through profit or loss
36.	Net (loss) gain on investments
37.	Expected credit loss and bad debt, doubtful accounts and loss on impairment
38.	Income tax
39.	Basic earnings per share
40.	Events after the reporting period



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

These notes form an integral part of the financial statements.

The financial statements issued for Thai statutory and regulatory reporting purposes are prepared in the Thai language. These English language financial statements have been prepared from the Thai language statutory financial statements, and were approved and authorised for issue by the Board of Directors on 19 February 2021.

1. General information

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

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

The Company’s major shareholders as at 31 December 2020 were The Brooker Group Public Company Limited (10% shareholding), which was incorporated in Thailand, Miss Kantima Pornsriniyom (10% shareholding), Mr. Amorn Saphaweeikul (10% shareholding) and Mr. Somphote Ahunai (10% shareholding).

2. Basis of preparation of the financial statements

2.1 Statement of compliance

The financial statements are prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards (“TFRS”), guidelines promulgated by the Federation of Accounting Professions and presented as prescribed by the Bank of Thailand (BoT) notification number Sor Nor Sor 22/2561 dated 31 October 2018, regarding to The preparation and announcement of the financial statements of a finance company and a credit foncier company and other supplementary BoT notifications and BoT circular letter number Tor Por Tor For Nor Sor (23) Wor 276/2563 dated 28 February 2020, regarding to The relief programs for customers affected by Thai economic situations and BoT circular letter number Tor Por Tor For Nor Sor (01) Wor 380/2563 dated 26 March 2020, regarding to The additional relief measures for the customers during COVID-19 pandemic situations.

New and revised TFRS are effective for annual accounting periods beginning on or after 1 January 2020. The initial application of these new and revised TFRS have resulted in changes in certain of the Company’s accounting policies.

The Company has initially applied TFRS - Financial instruments standards which comprise TFRS 9 Financial Instruments and relevant standards and interpretations and TFRS 16 Leases and disclosed impact from changes to significant accounting policies in note 3.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

In addition, the Company has not early adopted a number of new and revised TFRS which are not yet effective for the current period in preparing these financial statements. The Company has assessed the potential initial impact on the financial statements of these new and revised TFRS and expects that there will be no material impact on the financial statements in the period of initial application.

2.2 Functional and presentation currency

The financial statements are presented in Thai Baht, which is the Company's functional currency.

2.3 Use of judgments and estimates

The preparation of financial statements in conformity with TFRS requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of the Company's accounting policies. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised prospectively.

Judgments

Information about judgments made in applying accounting policies that have the most significant effects on the amounts recognised in the financial statements is included in the following notes:

Note 4.2.1.2	Classification of financial assets: assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial asset are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.
Note 4.22	Leases: - whether an arrangement contains a lease; - whether the Company is reasonably certain to exercise extension options or the Company exercise termination options; - whether the Company has transferred substantially all the risks and rewards incidental to the ownership of the assets to lessees.
Note 4.2.1.5 and Note 15	Determining the criteria for assessing if there has been a significant increase in credit risk since initial recognition, determining the methodology for incorporating forward-looking information into the measurement of expected credit loss (ECL) and selection and approval of models used to measure ECL.



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

Assumptions and estimation uncertainties

Information about assumption and estimation uncertainties at 31 December 2020 that have a significant risk of resulting in material adjustments to the carrying amounts of assets and liabilities in the next financial year is included in the following notes:

Note 4.22	Determining the incremental borrowing rate to measure lease liabilities
Note 15	Impairment of financial instruments: determination of inputs into the ECL measurement model, including key assumptions used in estimating recoverable cash flows and incorporation of forward-looking information
Note 22	Measurement of defined benefit obligations: key actuarial assumptions
Note 25	Measurement of the fair value of financial instruments with significant unobservable inputs

3. Changes in accounting policies

From 1 January 2020, the Company has initially applied TFRS - Financial Instruments standards and TFRS 16.

	Note	Retained earnings (in Baht)	Other reserves
At 31 December 2019 - as reported		263,184,909	504,977
<i>Increase (decrease) due to:</i>			
Adoption of TFRS - Financial instruments standards			
Classification of financial instruments	3.1.1	631,221	(631,221)
Impairment losses on financial assets and financial liabilities	3.1.2	(11,809,261)	-
Related tax		-	126,244
At 1 January 2020 - restated		252,006,869	-

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

3.1 TFRS - Financial instruments standards

The Company has adopted TFRS - Financial Instruments standards by adjusting the cumulative effect to retained earnings and other reserves on 1 January 2020. Therefore, the Company did not adjust the information presented for 2019. The disclosure requirements of TFRS for financial instruments have not generally been applied to comparative information.

These TFRS - Financial instruments standards establish requirements related to definition, recognition, measurement, impairment and derecognition of financial assets and financial liabilities. The details of accounting policies are disclosed in note 4.2. The impact from adoption of TFRS - Financial instruments standards are as follows:

3.1.1 Classification and measurement of financial assets and financial liabilities

TFRS 9 contains three principal classification categories for financial assets: measured at amortised cost, fair value through profit or loss (FVTPL) and fair value through other comprehensive income (FVOCI). The classification is based on the cash flow characteristics of the financial asset and the business model in which they are managed. However, the Company may, at initial recognition, irrevocably designate a financial asset as measured at FVTPL. TFRS 9 eliminates the previous classification of held-to-maturity debt securities, available-for-sale securities, trading securities and general investment as specified by TAS 105.

Under TFRS 9, interest income and interest expenses recognised from all financial assets and financial liabilities measured at amortised cost shall be calculated using effective interest rate method. Previously, the Company recognised interest income and interest expenses at the rate specified in the contract



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

The following table shows classification of financial assets and financial liabilities under TAS 105 and TFRS 9.

	Classification under TAS 105 at 31 December 2019	Classification under TFRS 9 at 1 January 2020
<i>Financial assets</i>		
Cash	Amortised cost	Amortised cost
Intercompany and money market items, net	Amortised cost	Amortised cost
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	Fair value through profit or loss
Investments, net		
Available-for-sale equity instruments	Available-for-sale	Fair value through profit or loss
Non-marketable equity instruments	Cost	Fair value through other comprehensive income
Loans to customers and accrued interest receivables, net	Amortised cost	Amortised cost
<i>Financial liabilities</i>		
Deposits	Amortised cost	Amortised cost
Intercompany and money market items	Amortised cost	Amortised cost
Accrued interest payable	Amortised cost	Amortised cost

3.1.2 Impairment

TFRS 9 introduces lifetime expected credit loss (ECL) model whereas previously the Company estimates allowance for doubtful account by analysing payment histories, future expectation of customer payment and compliance with the minimum requirement of BoT regulation. TFRS 9 requires considerable judgment about how changes in economic factors affect ECLs, which are determined on a probability-weighted basis. The new impairment model applies to financial assets at amortised cost; lease receivables and debt instruments measured at FVOCI, except for investments in equity instruments.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Impact from changes in accounting policies to the Company's financial statements as at 1 January 2020 were as follows.

	At 31 December 2019 as reported	TFRS - Financial instruments standards New classification of financial instruments	Impairment losses on financial assets (in Baht)	TFRS 16 Leases	At 1 January 2020 as restated
Assets					
Cash	30,000	-	-	-	30,000
Intercompany and money market items	2,983,612,012	-	-	-	2,983,612,012
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	40,150,000	-	-	40,150,000
Investments, net					
Available-for-sale equity instruments	40,150,000	(40,150,000)	-	-	-
Non-marketable equity instruments	2,500,000	-	-	-	2,500,000
Loans to customers and accrued interest receivables, net	4,787,064,394	-	(8,697,234)	-	4,778,367,160
Properties for sale, net	169,135,280	-	-	-	169,135,280
Leasehold improvement and equipment, net	14,501,601	-	-	-	14,501,601
Right-of-use assets, net	-	-	-	4,088,252	4,088,252
Intangible assets, net	29,912,505	-	-	-	29,912,505
Deferred tax assets	9,841,798	126,244	-	-	9,968,042
Receivable from Legal Execution Department	19,932,050	-	-	-	19,932,050
Other assets	6,673,617	-	-	-	6,673,617
Total assets	8,063,353,257	126,244	(8,697,234)	4,088,252	8,058,870,519



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

	TFRS - Financial instruments standards				
	At 31 December 2019 as reported	New classification of financial instruments	Impairment losses on financial assets (in Baht)	TFRS 16 Leases	At 1 January 2020 as restated
Liabilities					
Deposits	5,735,861,808	-	-	-	5,735,861,808
Intercompany and money market items	730,137,449	-	-	-	730,137,449
Accrued interest payable	13,705,989	-	-	-	13,705,989
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency Payable	9,984,346	-	-	-	9,984,346
Provisions	21,636,477	-	3,112,027	-	24,748,504
Other liabilities	10,243,734	-	-	4,088,252	14,331,986
Total liabilities	6,521,569,803	-	3,112,027	4,088,252	6,528,770,082
Equity					
Issued and paid-up share capital	1,250,000,000	-	-	-	1,250,000,000
Other reserves	504,977	(504,977)	-	-	-
Retained earnings - legal reserve	28,093,568	-	-	-	28,093,568
Retained earnings - unappropriated	263,184,909	631,221	(11,809,261)	-	252,006,869
Total equity	1,541,783,454	126,244	(11,809,261)	-	1,530,100,437
Total liabilities and equity	8,063,353,257	126,244	(8,697,234)	4,088,252	8,058,870,519

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

3.2 TFRS 16 Leases

From 1 January 2020, the Company has initially adopted TFRS 16 on contracts previously identified as leases according to TAS 17 Leases and TFRIC 4 Determining whether an arrangement contains a lease using the modified retrospective approach.

Previously, the Company, as a lessee, recognised payments made under operating leases in profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease. Under TFRS 16, the Company assesses whether a contract is, or contains, a lease. If a contract contains lease and non-lease components, the Company allocates the consideration in the contract based on stand-alone selling price. As at 1 January 2020, the Company recognised right-of-use assets and lease liabilities, as a result, the nature of expenses related to those leases was changed because the Company recognised depreciation of right-of-use assets and interest expense on lease liabilities.

<i>Impact from the adoption of TFRS 16</i>	<i>(in Baht)</i>
<i>At 1 January 2020</i>	
Increase in right-of-use assets	4,088,252
Increase in lease liabilities	4,088,252
<i>Measurement of lease liability</i>	
Operating lease commitment as disclosed at 31 December 2019	9,699,456
Less service agreements	(5,758,210)
Less VAT on lease agreements	(54,600)
Additional lease liabilities at 1 January 2020	340,000
Total undiscounted lease liabilities at 1 January 2020	4,226,646
Less deferred interest expense	(138,394)
Lease liabilities recognised at 1 January 2020	4,088,252
Weighted-average incremental borrowing rate (% per annum)	2.67 - 7.00



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

4. Significant accounting policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these financial statements except as explained in note 3.

4.1 Cash

Cash comprises cash in hand.

4.2 Financial instruments

4.2.1 Accounting policies applicable from 1 January 2020

4.2.1.1 Recognition and initial measurement

The Company initially recognises loans to customers and deposits when they are originated. All other financial instruments are initially recognised when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets or financial liabilities that are not measured at fair value through profit or loss are measured initially at fair value plus transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issuance.

4.2.1.2 Classification and subsequent measurement

Financial assets - classification

On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortised cost (AMC), fair value through other comprehensive income (FVOCI) or fair value through profit or loss (FVTPL).

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition unless the Company changes its business model for managing financial assets, in which case all affected financial assets are reclassified prospectively from the reclassification date.

A financial asset is measured at AMC if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

- it is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and
- its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

A debt instrument is measured at FVOCI if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- it is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and
- its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Company may irrevocably elect to present subsequent changes in fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis.

All financial assets not classified as measured at amortised cost or FVOCI as described above are measured at FVTPL. On initial recognition, the Company may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortised cost or at FVOCI as at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

Financial assets - business model assessment

The Company makes an assessment of the objective of a business model in which a financial asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. In particular, whether management's strategy focuses on earning contractual interest income, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of any related liabilities or expected cash outflows or realising cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Company's management;
- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and its strategy for how those risks are managed;
- how investment managers are compensated (e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected); and



Advance Finance Public Company Limited**Notes to the financial statements****For the year ended 31 December 2020**

- the frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and expectations about future sales activity.

Transfers of financial assets to third parties in transactions that do not qualify for derecognition are not considered sales for this purpose, consistent with the Company's continuing recognition of the assets.

Financial assets that are held for trading or managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL.

Financial assets - assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest

For the purposes of this assessment,

'Principal' is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Company considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making the assessment the Company considers:

- contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- terms that may adjust the contractual coupon rate, including variable-rate features; and
- terms that limit the Company's claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse features).

Financial assets - subsequent measurement and gains and losses

Financial assets at FVTPL	These assets are subsequently measured at fair value. Net gain and loss, including any interest or dividend income, are recognised in profit or loss.
Financial assets at amortised cost	These assets are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. The amortised cost is reduced by impairment losses. Interest income

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

and impairment are recognised in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is recognised in profit or loss.

Debt instruments at FVOCI

These assets are subsequently measured at fair value. Interest income, calculated using the effective interest method, and impairment are recognised in profit or loss. Other net gain and loss are recognised in OCI. On derecognition, gain and loss accumulated in OCI are reclassified to profit or loss.

Equity investments at FVOCI

These assets are subsequently measured at fair value. Dividends are recognised as income in profit or loss unless the dividend clearly represents a recovery of part of the cost of the investment. Other net gain and loss are recognised in OCI and are never reclassified to profit or loss.

Financial liabilities - classification, subsequent measurement and gains and losses

Financial liabilities are classified as measured at amortised cost or FVTPL. A financial liability is classified as at FVTPL if it is classified as held-for-trading or designated as such on initial recognition. Financial liabilities at FVTPL are measured at fair value and net gain and loss, including any interest expense, are recognised in profit or loss. Other financial liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. Interest expense is recognised in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is also recognised in profit or loss.

4.2.1.3 Derecognition

Financial assets

The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

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

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

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

Financial liabilities

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

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

4.2.1.4 Modifications of financial assets and financial liabilities

Financial assets

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

If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial asset are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value plus any eligible transaction costs. Any fees received as part of the modification are accounted for as follows:

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

- fees that are considered in determining the fair value of the new asset and fees that represent reimbursement of eligible transaction costs are included in the initial measurement of the asset; and
- other fees are included in profit or loss as part of the gain or loss on derecognition.

If cash flows are modified when the borrower is in financial difficulties, then the objective of the modification is usually to maximise recovery of the original contractual terms rather than to originate a new asset with substantially different terms. If the Company plans to modify a financial asset in a way that would result in forgiveness of cash flows, then it first considers whether a portion of the asset should be written off before the modification takes place. This approach impacts the result of the quantitative evaluation and means that the derecognition criteria are not usually met in such cases.

If the modification of a financial asset measured at amortised cost or FVOCI does not result in derecognition of the financial asset, then the Company first recalculates the gross carrying amount of the financial asset using the original effective interest rate of the asset and recognises the resulting adjustment as a modification gain or loss in profit or loss. For floating-rate financial assets, the original effective interest rate used to calculate the modification gain or loss is adjusted to reflect current market terms at the time of the modification. Any costs or fees incurred and fees received as part of the modification adjust the gross carrying amount of the modified financial asset and are amortised over the remaining term of the modified financial asset.

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

Financial liabilities

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

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

adjusted to reflect current market terms at the time of the modification. Any costs and fees incurred are recognised as an adjustment to the carrying amount of the liability and amortised over the remaining term of the modified financial liability by re-computing the effective interest rate on the instrument.

4.2.1.5 Impairment of financial assets

The Company recognises loss allowances for expected credit losses (ECL) on the following financial instruments that are not measured at FVTPL:

- financial assets that are debt instruments;
- lease receivables; and
- loan commitments issued

No impairment loss is recognised on investments in equity instruments.

Measurement of ECL

An expected credit loss represents the present value of expected cash shortfalls over the residual term of a financial asset or undrawn commitment. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due in accordance with the contractual terms of the instrument and the cash flows that are expected to be received over the contractual life of the instrument.

Expected credit losses are computed as unbiased, probability-weighted amounts which are determined by evaluating a range of reasonably possible outcomes, the time value of money, and considering all reasonable and supportable information. This includes forward-looking information.

Estimate of expected cash shortfalls is determined by multiplying the probability of default (PD) with the loss given default (LGD) with the expected exposure at the time of default (EAD).

Forward-looking macro-economic assumptions are incorporated into the PD, LGD and EAD where relevant and where they have been identified to influence credit risk, such as GDP growth rates, interest rates and housing price indices. These assumptions are determined using all reasonable and supportable information, which includes both available internal and external information and are consistent with those used for financial and capital planning.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

The period over which cash shortfalls are determined is generally limited to the maximum contractual period for which the Company is exposed to credit risk, except in the case of certain revolving facilities for which a behavioral life is estimated.

The estimation of expected cash shortfalls on collateralised financial instruments reflects the expected amount and timing of cash flows from foreclosure of the collateral less the costs of obtaining and selling the collateral, regardless of whether the foreclosure is deemed probable or not.

Cash shortfalls are discounted using the initial effective interest rate of these financial instruments.

ECL are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:

- financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Company expects to receive);
- financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows;
- undrawn loan commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Company if the commitment is drawn down and the cash flows that the Company expects to receive.

In order to assess the expected credit loss, models are developed based on historical repayment, default information and other information indicating default risk behavior.

In case that the models cannot capture the risk, the management overlay principle, covering industry, model and other risks, will be applied.

Staging

For ECL recognition, financial assets are classified in any of the below 3 stages at each reporting date. A financial asset can move between stages during its lifetime. The stages are based on changes in credit quality since initial recognition and defined as follows:

Stage 1: Financial assets that have not had a significant increase in credit risk

Financial assets that have not had a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition (i.e. no stage 2 or 3 triggers apply) or debt instruments that considered to have low credit risk at



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

each reporting date. The provision for ECL is 12-month ECL. 12-month ECL are the portion of lifetime ECL that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Stage 2: Financial assets have a SICR

When financial assets have a SICR since initial recognition, expected credit losses are recognised for possible default events over the lifetime of the financial assets. The Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Company's historical experience and expert credit assessment and including forward-looking information.

Financial assets that are 30 or more days past due and not credit-impaired will always be considered to have experienced a significant increase in credit risk.

Financial assets can be transferred to stage 1 in case they have proven that their ability to repay are back to normal.

Stage 3: Financial assets that are credit-impaired

Financial assets that are credit-impaired or in default represent those that are at least 90 days past due in respect of principal and/or interest. Financial assets are also considered to be credit-impaired where the customers are unlikely to repay on the occurrence of one or more observable events that have a negative impact on the estimated future cash flows of the financial assets.

Expected credit losses of credit-impaired financial assets are determined based on the difference between the present value of the recoverable cash flows under a range of scenarios, including the realisation of any collateral held where appropriate, discounted with the financial assets' original effective interest rate, and the gross carrying amount of the financial assets prior to any credit impairments.

Financial assets that are credit-impaired require a lifetime provision.

Improvement in credit risk

A period may elapse from the point at which instruments enter stage 2 or stage 3 and are reclassified back to stage 1.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

For financial assets that are credit-impaired (stage 3), and have not been subject to modification, a transfer to stage 2 or stage 1 is only permitted where the instrument is no longer considered to be credit-impaired. An instrument will no longer be considered credit-impaired when there is no shortfall of cash flows compared to the original contractual terms.

For financial assets within stage 2, these can only be transferred to stage 1 when they are no longer considered to have experienced a significant increase in credit risk.

Where significant increase in credit risk was determined using quantitative measures, the instruments will automatically transfer back to stage 1 when the transfer criteria are no longer met. Where instruments were transferred to stage 2 due to an assessment of qualitative factors, these factors must be resolved or operating results must be met by the conditions set by the Company before loans are reclassified to stage 1.

Presentation of allowance for ECL in the statement of financial position

- financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- loan commitments: generally, as a provision; and
- debt instruments measured at FVOCI: no loss allowance is recognised in the statement of financial position because the carrying amount of these assets is their fair value. However, the loss allowance is disclosed and is recognised in the other reserves.

Write-offs of credit-impaired instruments and reversal of impairment

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

If, in a subsequent period, the amount of the credit impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the credit impairment was recognised, such as an improvement in the debtor's credit rating, the previously recognised credit impairment loss is reversed by adjusting the expected credit loss account. The amount of the reversal is recognised in profit or loss.



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

4.2.2 Accounting policies applicable before 1 January 2020*4.2.2.1 Investments**Investments in other debt and equity securities*

Debt securities that the Company has the positive intent and ability to hold to maturity are classified as held-to-maturity investments. Held-to-maturity investments are stated at amortised cost, less any impairment losses. The difference between the acquisition cost and redemption value of such debt securities is amortised using the effective interest rate method over the period to maturity.

Debt securities and marketable equity securities, other than those securities held for trading or intended to be held to maturity, are classified as available-for-sale investments. Available-for-sale investments are, subsequent to initial recognition, stated at fair value, and changes therein, other than impairment losses on monetary items, are recognised directly in equity. Impairment losses are recognised in profit or loss. When these investments are derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised directly in equity is recognised in profit or loss. Where these investments are interest-bearing, interest calculated using the effective interest method is recognised in profit or loss.

Equity securities which are not marketable are stated at cost less any impairment losses.

The fair value of financial instruments for available-for-sale is determined as the quoted bid price at the reporting date.

Disposal of investments

On disposal of an investment, the difference between net disposal proceeds and the carrying amount together with the associated cumulative gain or loss that was reported in equity is recognised in profit or loss.

If the Company disposes of part of its holding of a particular investment, the deemed cost of the part sold is determined using the weighted average method applied to the carrying value of the total holding of the investment.

Impairment

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

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

When a decline in the fair value of an available-for-sale investments has been recognised directly in equity and there is objective evidence that the value of the asset is impaired, the cumulative loss that had been recognised directly in equity is recognised in profit or loss even though the financial asset has not been derecognised. The amount of the cumulative loss that is recognised in profit or loss is the difference between the acquisition cost and current fair value, less any impairment loss on that financial asset previously recognised in profit or loss.

Calculation of recoverable amount

The recoverable amount of held-to-maturity securities carried at amortised cost is calculated as the present value of the estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.

The recoverable amount of available-for-sale financial assets is calculated by reference to the fair value.

Reversal of impairment

An impairment loss in respect of a financial asset is reversed if the subsequent increase in recoverable amount can be related objectively to an event occurring after the impairment loss was recognised in profit or loss. For financial assets carried at amortised cost and available-for-sale financial assets that are debt securities, the reversal is recognised in profit or loss. For available-for-sale financial assets that are equity securities, the reversal is recognised in other comprehensive income.

4.2.2.2 Loans to customers

Loans to customers are stated exclusive of accrued interest receivables.

4.2.2.3 Allowance for doubtful accounts

The Company provides allowance for doubtful account in accordance with the BoT's notifications based on an evaluation of the current status of each customer, taking into consideration the recovery risk and the value of collateral.



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

Minimum requirement of allowance for doubtful accounts is determined based on the BoT's notification dated 10 June 2016, "Classification and allowance criteria of the financial institution". The Company classified their loan portfolios into six categories, primarily based on the non-accrual period. For loans classified as pass and special-mention, the calculation of allowance for doubtful accounts is based on the BoT's minimum percentage requirement, taking into consideration the collateral value, where the collateral type and date of the latest appraisal are qualifying factors. For loans classified as sub-standard, doubtful and doubtful of loss, the allowance on these accounts will be set at 100 percent for the difference between the outstanding book value of the debt and the present value of future cash flows expected to be received or the expected proceeds from the disposal of collateral in accordance with the BoT's regulations. The discount interest rate and the period of collateral disposal are set with reference to BoT's notifications.

In addition, the Company set up allowance for doubtful accounts in regard to Possible Impaired Loan. The allowance is based on a rate of 1.2% of performing loans, except in case where analysis of historic payment patterns indicates a different rate for particular categories of customer.

Any additional allowance for doubtful accounts is charged to bad debt and doubtful accounts in profit or loss.

The Company writes-off bad debts against the allowance for doubtful accounts for the uncollectible amounts.

Bad debt recovery is recognised as income and presented net of bad debt and doubtful accounts in profit or loss.

4.2.2.4 Troubled debt restructuring

The Company records troubled debt restructuring transactions in accordance with the Bank of Thailand's regulations and Thai Accounting Standard No. 104 (revised 2016) Accounting for Troubled Debt Restructuring. If an repayment of debt is received through the transfer of property, financial instruments, or equity in the debtor is received as a result of a debt to equity swap, the Company records the assets received at their fair value net of estimated disposal expenses not exceeding the carrying value of debt and unearned interest to which the Company is legally entitled. Losses arising from differences between the carrying value of debt and the fair value of the assets are recorded in profit or loss, taking into account existing allowance for doubtful accounts.

Where restructuring a loan involves modification of its terms, the Company will record the loss arising from the calculation of the present value of the future cash flows expected to be received from those customers by using the Minimum Loan Rate (MLR) at the time of restructuring in discounting. The difference between the present value of the future cash flows expected to be received and the outstanding balances of loans is recorded as a loss from restructuring in profit or loss.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

Losses from troubled debt restructuring arising from reductions of principal and accrued interest of overdue debt amount and the various methods of debt restructuring as modification of its terms, transfer of assets etc. are recognised as expense in profit or loss.

4.3 Securities purchased under resale agreements/Securities sold under repurchase agreements

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

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

4.4 Properties for sale

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

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

4.5 Leasehold improvement and equipment

Recognition and measurement

Owned assets

Leasehold improvement and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

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



Advance Finance Public Company Limited**Notes to the financial statements****For the year ended 31 December 2020**

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

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

Subsequent costs

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

Depreciation

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

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

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

No depreciation is provided on assets under installation.

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

4.6 Intangible assets

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

Subsequent expenditure

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

Amortisation

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

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

No amortisation is provided on assets under installation.

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

4.7 Impairment of non-financial assets

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

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

Calculation of recoverable amount

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

Reversals of impairment

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

4.8 Employee benefits

Defined contribution plans

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

Defined benefit plans

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

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

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

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

Termination benefits

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

Short-term employee benefits

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

4.9 Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Company has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as finance cost.

4.10 Fair value measurement

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

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

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

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

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

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

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

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

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

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

4.11 Interest

4.11.1 Accounting policies applicable from 1 January 2020

Effective interest rate

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument to:

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

When calculating the effective interest rate for financial instruments other than purchased or originated credit-impaired assets, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not expected credit loss.

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

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Calculation of interest income and expense

The effective interest rate of a financial asset or financial liability is calculated on initial recognition of a financial asset or a financial liability. In calculating interest income and expense, the effective interest rate is applied to the gross carrying amount of the asset (when the asset is not credit-impaired) or to the amortised cost of the liability.

However, for financial asset that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost of the financial asset. If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

For financial assets that were credit-impaired on initial recognition, interest income is calculated by applying the credit-adjusted effective interest rate to the amortised cost of the asset. The calculation of interest income does not revert to a gross basis, even if the credit risk of the asset improves.

4.11.2 Accounting policies applicable before 1 January 2020

Interest income and discount income from loans to customers

Interest income on loans is recognised over term of the loans based on the amount of principal outstanding. Interest and discount income on loans are generally recognised on an accrual basis. In accordance with the BoT's regulations, interest in arrears for more than 3 months, regardless of whether the loans are covered by collateral, are not accrued but is instead recognised as income on a cash basis.

The Company has reversed accrued interest income on loans which have been recognised as income, for interest in arrears more than 3 months, in accordance with the BoT's regulations.

Interest income and dividend income on investments

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

4.12 Fees and service income**4.12.1 Accounting policies applicable from 1 January 2020**

Fee and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or financial liability are included in the effective interest rate.

Other fee and service income are recognised when a customer obtains control of the services in an amount that reflects the consideration to which the Company expects to be entitled to. In addition, judgment is required in determining the timing of the transfer of control for revenue recognition - at a point in time or over time.

4.12.2 Accounting policies applicable before 1 January 2020

Other fee and service income are recognised when a customer obtains control of the services in an amount that reflects the consideration to which the Company expects to be entitled to. In addition, judgment is required in determining the timing of the transfer of control for revenue recognition - at a point in time or over time.

4.13 Dividend income

Dividend income is recognised in profit or loss on the date the Company's right to receive income is established.

4.14 Net loss on financial instruments measured at FVTPL

Net loss on financial instruments comprises gains less losses related to trading, fair value measurement or transfer of financial assets measured at FVTPL.

4.15 Contributions to Deposit Protection Agency and Financial Institutions Development Fund

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

4.16 Offsetting

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

4.17 Loan commitments

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

4.18 Income tax

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

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

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

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

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

In determining the amount of current and deferred tax, the Company takes into account the impact of uncertain tax positions and whether additional taxes and interest may be due. The Company believes that its accruals for tax liabilities are adequate for all open tax years based on its assessment of many factors, including interpretations of tax law and prior experience. This assessment relies on estimates and assumptions and may involve a series of judgments about future events. New information may become available that causes the Company to change its judgment regarding the adequacy of existing tax liabilities; such changes to tax liabilities will impact tax expense in the year that such a determination is made.

Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax assets and liabilities, and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity, or on different tax entities, but they intend to settle current tax liabilities and assets on a net basis or their tax assets and liabilities will be realised simultaneously.



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

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

4.19 Earnings per share

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

4.20 Related parties

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

4.21 Segment reporting

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

4.22. Leases

4.22.1 Accounting policies applicable from 1 January 2020

At inception of a contract, the Company assesses whether a contract is, or contains, a lease. To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Company uses the definition of a lease in TFRS 16.

The Company recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date.

Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use asset includes the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of restoration costs, less any lease incentives received. Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line method from the commencement date to the end of the lease term.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the Company incremental borrowing rate. The lease payments include fixed payments less any lease incentive receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be payable under a residual value guarantee.

The lease payment is measured at AMC using the effective interest method. The lease liability is remeasured when there is a change in lease term, change in lease payments, change in the estimate of the amount expected to be payable under a residual value guarantee, or a change in the assessment of purchase, extension or termination options. When the lease liability is remeasured, a corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right-of-use asset or is recorded in profit or loss if the carrying amount of the right-of-use asset has been reduced to zero.

4.22.2 Accounting policies applicable before 1 January 2020

Assets held under other leases were classified as operating leases and lease payments are recognised in profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease.

Determining whether an arrangement contains a lease

At inception of an arrangement, the Company determines whether such an arrangement is or contains a lease. A specific asset is the subject of a lease if fulfilment of the arrangement is dependent on the use of that specified asset. An arrangement conveys the right to use the asset if the arrangement conveys to the Company the right to control the use of the underlying asset.

5. Impact of COVID-19 Outbreak

As a result of the COVID-19 having a widespread impact on all business sectors and customer segments across Thailand, BoT has issued a series of measures, covering payment moratoriums, government guarantees as well as a loan payment holiday to get bank help affected borrowers and industries that are encountering short-term cash flow problems to resume repayment ability at the end. In relation to financial reporting, key concerns are on the application of forward-looking information and pro-cyclicality effect from applying TFRS 9 ECL provisioning concept.

Under the COVID-19 related circular, the BoT announced to support financial institution to proactively reschedule and restructure with the affected borrowers (both pre-emptive and trouble debt restructuring). Furthermore, BoT announced relief measures for financial institutions to classify loan's staging between 1 January 2020 to 31 December 2021 as follows:



Advance Finance Public Company Limited**Notes to the financial statements****For the year ended 31 December 2020**

- Non-NPL customer as of 1 January 2020 can be classified as performing or stage 1 immediately if the Company believes that such customer can perform according to the restructuring plans.
- NPL customers as of 1 January 2019 can be classified as performing, or stage 1, immediately if they can adhere to repayment schedule specified in the restructuring plans for 3 consecutive months or 3 consecutive periods, whichever is longer.

6. Financial risk management***Risk management framework***

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

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

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

6.1 Credit risk

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

Credit policies/Framework

Under credit risk management policies and framework, the Company monitors and controls credit risk by implementing appropriate risk analysis processes for credit transaction according to types of credit. Credit Risk Management Department under Credit Risk Group which is an independent department is responsible to identify and assess risk relating to aforementioned credit transaction. The Company sets up Credit Committee, an authority

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

assigned for credit decision, credit limit approval or contractual obligation and appropriate return and interest rate. The Credit Committee also control the credit risk by diversifying such risk to each corporate and retail customer under the specified risk ceiling and monitor credit quality of loans to be in accordance with the Company's policies.

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

Credit approval process

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

Credit review process

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

6.1.1 Exposure to credit risk

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

	Stage 1	Stage 2	2020 Stage 3 (in Baht)	Total
Loans to customers				
Gross carrying amount				
Stage 1	2,711,212,485	-	-	2,711,212,485
Stage 2	-	411,323,913	-	411,323,913
Stage 3	-	-	1,394,338,886	1,394,338,886
Less allowance for expected credit loss	(28,071,192)	(11,387,579)	(174,114,983)	(213,573,754)
Carrying amount	<u>2,683,141,293</u>	<u>399,936,334</u>	<u>1,220,223,903</u>	<u>4,303,301,530</u>



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

Exposure to credit risk of investments in debt instruments measured at FVOCI as at 31 December 2020. The analysis has been based on Fitch Ratings (Thailand) Limited and Tris Rating Co., Ltd. which provide same credit rating.

	Stage 1	Stage 2	2020 (in Baht)	Stage 3	Total
Government bonds					
Rated BBB+	4,057,002,067	-		-	4,057,002,067
Corporate bonds					
Rated AA- to AA+	81,394,902	-		-	81,394,902
Rated A- to A+	334,326,721	-		-	334,326,721

6.1.2 Collateral held and other credit enhancements

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

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

Type of credit exposure	Note	2020 (in Baht)	Type of collateral held
Credit risk exposure of on-financial reporting items			
Loans to customers and accrued interest receivables	12		
- Loans to retail customers		315,104,881	Land, land and buildings, residential property and certificates of deposit
- Loans to corporate customers		4,192,237,693	Land, land and buildings, residential property, shares, machines, vehicles and certificates of deposit
- Hire-purchase loans		9,532,710	Vehicles
Investments in debt instruments	11	4,472,723,690	None

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Type of credit exposure	Note	2020 (in Baht)	Type of collateral held
Credit risk exposure of off-financial reporting items			
Other contingencies	28		
- Other guarantee		53,619,752	Land, land and buildings, machines and certificates of deposit
- Committed line		192,206,305	Land, land and buildings and machines

Residential mortgage lending

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

	2020 (in Baht)
LTV ratio	
<i>Stage 1 and stage 2</i>	
Less than 50%	61,184,629
51-70%	158,872,111
More than 70%	45,984,947
Total	266,041,687
<i>Credit-impaired loans</i>	
Less than 50%	2,600,188
51-70%	14,467,908
More than 70%	20,995,008
Total	38,063,104



Advance Finance Public Company Limited**Notes to the financial statements****For the year ended 31 December 2020***Loans to corporate customers and hire-purchase loans*

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

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

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

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

6.1.3 Information related to ECL*Significant increase in credit risk*

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

Corporate customers and hire-purchase loans

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Retail customers

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

Default

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

Quantitative indicators

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

Qualitative indicators

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

Credit risk grade

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

Concentrations of credit risk

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

	Loans to customers	2020 Investments in debt instruments (in Baht)	Loan commitments
Gross carrying amount	4,516,875,284	-	-
Investments in debt instruments	-	4,472,723,690	-
Loan commitments	-		192,206,305
<i>Concentration by sector</i>			
Corporate			
Manufacturing and commerce	887,711,448	-	31,000,004
Property development and construction	2,612,119,166	-	161,206,301
Infrastructure and services	692,407,079	217,790,141	-
Retail			
Housing loans	304,104,791	-	-
Secured personal loans	11,000,090	-	-
Hire-purchase loans	9,532,710	-	-
Government	-	4,057,002,067	-
Financial institutions	-	197,931,482	-

6.2 Liquidity risk

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

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

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

	At call	2020 (in Baht)					No maturity	Non-Performing Loans	Total
		0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years				
Financial assets									
Intercompany and money market items*	220,859,132	2,440,000,000	-	-	-	-	-	-	2,660,859,132
Financial assets measured at FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investments, net	-	-	-	229,060,386	4,243,663,304	352,478,910	-	-	352,478,910
Loans to customers	-	97,931,003	1,032,425,411	1,587,275,978	374,130,892	-	-	-	4,472,723,690
Accrued interest receivables and undue interest receivables	-	-	-	-	-	-	1,299,591,509	-	4,391,354,793
Total	220,859,132	2,569,016,145	1,032,425,411	1,816,336,364	4,617,794,196	352,478,910	94,435,349	1,394,026,858	125,520,491
Financial liabilities									
Deposits	-	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	-	-	-	5,549,225,666
Intercompany and money market items	-	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	-	-	-	4,977,418,976
Total	-	5,125,003,681	4,701,068,242	700,572,719	-	-	-	-	10,526,644,642

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

	At call	2019 (in Baht)					No maturity	Non- accrual	Total
		0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years				
Financial assets									
Intercompany and money market items	111,612,012	2,872,000,000	-	-	-	-	-	-	2,983,612,012
Investments, net	-	-	-	-	-	42,650,000	-	-	42,650,000
Loans to customers	-	137,425,824	929,045,586	1,997,995,915	407,433,055	-	1,445,856,523	-	4,917,756,903
Accrued interest receivables	-	2,013,632	-	-	-	-	-	-	2,013,632
Total	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
Financial liabilities									
Deposits	-	2,939,599,178	2,312,150,931	484,111,699	-	-	-	-	5,735,861,808
Intercompany and money market items	-	422,700,000	79,300,000	228,137,449	-	-	-	-	730,137,449
Total	-	3,362,299,178	2,391,450,931	712,249,148	-	-	-	-	6,465,999,257



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

6.3 Market risk

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

6.3.1 Interest rate risk

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

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

Exposure to interest rate risk were as follows:

	2020			
	Variable interest rate	Fixed interest rate	Non-interest bearing	Total
	(in Baht)			
Financial assets				
Intercompany and money market items*	7,849,126	2,440,000,000	213,010,006	2,660,859,132
Financial assets measured at FVTPL	-	-	352,478,910	352,478,910
Investments, net	-	4,472,723,690	-	4,472,723,690
Loans to customers	4,380,090,482	11,264,311	-	4,391,354,793
Total	4,387,939,608	6,923,988,001	565,488,916	11,877,416,525
Financial liabilities				
Deposits	-	5,549,225,666	-	5,549,225,666
Intercompany and money market items	-	4,977,418,976	-	4,977,418,976
Total	-	10,526,644,642	-	10,526,644,642

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

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

	2019			
	Variable interest rate	Fixed interest rate	Non-interest bearing	Total
	(in Baht)			
Financial assets				
Intercompany and money market items	50,340,607	2,872,000,000	61,271,405	2,983,612,012
Investments, net	-	-	42,650,000	42,650,000
Loans to customers*	3,470,882,084	1,018,296	-	3,471,900,380
Total	3,521,222,691	2,873,018,296	103,921,405	6,498,162,392
Financial liabilities				
Deposits	-	5,735,861,808	-	5,735,861,808
Intercompany and money market items	-	730,137,449	-	730,137,449
Total	-	6,465,999,257	-	6,465,999,257

* Excluding non-accrual loans



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

The following tables set out the interest repricing periods:

	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	2020 Over 5 years (in Baht)	Non-Performing Loans	Non-interest bearing	Total
Financial assets							
Intercompany and money market items*	2,447,849,126	-	-	-	-	213,010,006	2,660,859,132
Financial assets measured at FVTPL	-	-	-	-	-	352,478,910	352,478,910
Investments, net	-	-	229,060,386	4,243,663,304	-	-	4,472,723,690
Loans to customers	3,080,760,528	1,387,645	8,778,904	836,207	1,299,591,509	-	4,391,354,793
Accrued interest receivables	-	-	-	-	-	125,520,491	125,520,491
Total	5,528,609,654	1,387,645	237,839,290	4,244,499,511	1,299,591,509	691,009,407	12,002,937,016
Financial liabilities							
Deposits	935,134,705	4,224,818,242	389,272,719	-	-	-	5,549,225,666
Intercompany and money market items	4,189,868,976	476,250,000	311,300,000	-	-	-	4,977,418,976
Total	5,125,003,681	4,701,068,242	700,572,719	-	-	-	10,526,644,642
* Before deducting allowance for expected credit loss amounting to Baht 27,445							
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	2019 Over 5 years (in Baht)	Non-interest bearing	Non-accrual	Total
Financial assets							
Intercompany and money market items	2,922,340,607	-	-	-	61,271,405	-	2,983,612,012
Investments, net	-	-	-	-	42,650,000	-	42,650,000
Loans to customers	3,471,080,063	615,821	204,496	-	-	1,445,856,523	4,917,756,903
Accrued interest receivables	-	-	-	-	2,013,632	-	2,013,632
Total	6,393,420,670	615,821	204,496	-	105,935,037	1,445,856,523	7,946,032,547
Financial liabilities							
Deposits	2,939,599,178	2,312,150,931	484,111,699	-	-	-	5,735,861,808
Intercompany and money market items	422,700,000	79,300,000	228,137,449	-	-	-	730,137,449
Total	3,362,299,178	2,391,450,931	712,249,148	-	-	-	6,465,999,257

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Sensitivity Analysis

The Company uses a number of sensitivity measurements to monitor the market risk in a trading book. The key measurement is PV01. PV01 is used to monitor interest rate risk in which it measures the impact on portfolio value due to the increase in interest rate of 1 basis point. The methodology and parameters that the Company used to calculate these sensitivity measurements are in accordance with international standard whereby the measurement are different in current detail. As at 31 December 2020, the key sensitivities are as follow:

	Interest rate sensitivities (PV01) (in Baht)
THB	3,571,563
Total	3,571,563

6.3.2 Foreign exchange risk

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

6.3.3 Equity price risk

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

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

7. Maintenance of capital fund

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

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Tier 1 capital		
Common Equity Tier 1 (CET1)		
Issued and paid-up share capital	1,250,000,000	1,250,000,000
Legal reserve	28,093,568	25,856,568
Net gain after appropriations	231,138,701	224,493,441
Other reserves	6,027,973	504,977
Others	7,872,840	-
Capital deduction items on CET1	(18,232,026)	(39,754,303)
Total Tier 1 capital	1,504,901,056	1,461,100,683
Tier 2 capital		
General provision (2019: Allowance for classified assets of "normal" category)	-	74,686,486
Total Tier 2 capital	-	74,686,486
Total capital funds	1,504,901,056	1,535,787,169
Total risk-weighted assets	6,441,197,157	6,408,105,068
	The BoT's regulation minimum requirement*	The BoT's regulation minimum requirement
	2020	2019
	<i>(%)</i>	
Total capital funds / Total risk-weighted assets	10.375	23.36
Total Tier 1 capital / Total risk-weighted assets	7.875	23.36
Total CET1 / Total risk-weighted assets	6.375	23.36
Total Tier 2 capital / Total risk-weighted assets	-	-

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

As at 31 December 2020 and 2019, the Company had no add-on arising from Single Lending Limit.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements For the year ended 31 December 2020

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

Location of disclosure	The Company's website under Investor Relations section at http://www.advancefin.com
Disclosure period requirement	Within 4 months after the year ended as indicated in the BoT notification
Latest information as at	30 June 2020

The disclosure for the year ended 31 December 2020 will be provided on or before 30 April 2021 on the Company's website as noted above.

Capital management

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

8. Classification of financial assets and financial liabilities

	2020 (in Baht)			
	Financial instruments measured at FVTPL	Financial instruments measured at FVOCI	Financial instruments measured at AMC	Total
Financial assets				
Intercompany and money market items, net	-	-	2,660,831,687	2,660,831,687
Financial assets measured at FVTPL	352,478,910	-	-	352,478,910
Investments, net	-	4,472,723,690	-	4,472,723,690
Loans to customers and accrued interest receivables, net	-	-	4,303,301,530	4,303,301,530
Total	352,478,910	4,472,723,690	6,964,133,217	11,789,335,817
Financial liabilities				
Deposits	-	-	5,549,225,666	5,549,225,666
Intercompany and money market items	-	-	4,977,418,976	4,977,418,976
Total	-	-	10,526,644,642	10,526,644,642

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

9. Intercompany and money market items, net (assets)

	2020	2019
	(in Baht)	
Domestic		
Bank of Thailand	78,472,833	32,080,155
Commercial banks	142,317,867	91,335,875
Specialised financial institutions*	2,440,000,000	2,860,000,000
Total	2,660,790,700	2,983,416,030
Add accrued interest receivables and undue interest receivables	68,432	195,982
Less allowance for expected credit loss	(27,445)	-
Total	2,660,831,687	2,983,612,012

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

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

10.1 Classification of financial assets

	2020
	Fair value
	(in Baht)
Domestic marketable equity instruments	352,478,910
Total	352,478,910

10.2 Movement of financial assets

Year ended 31 December	2020
	(in Baht)
As at 1 January	40,150,000
Purchases during the year	367,395,136
Disposals during the year	(44,092,420)
Loss on measurement of investments	(10,973,806)
As at 31 December	352,478,910



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

11. Investments, net**11.1 Classification of investments**

	2020 Fair value (in Baht)
<i>Investments in debt instruments measured at fair value through other comprehensive income</i>	
Government bonds and state enterprise securities	4,057,002,067
Corporate debt instruments	415,721,623
Total	4,472,723,690
Allowance for expected credit loss	556,424
	2019 Fair value (in Baht)
<i>Available-for-sale investments</i>	
Domestic marketable equity securities	40,150,000
Total	40,150,000
	Cost (in Baht)
<i>General investments</i>	
Domestic non-marketable equity securities	10,320,000
Less allowance for impairment	(7,820,000)
Total	2,500,000
Total investments, net	42,650,000

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

11.2 Movement of investments

Year ended 31 December

	2020	
	Investments in equity instruments	Investments in debt instruments
	(in Baht)	
As at 1 January	2,500,000	-
Purchases during the year	100,000,000	5,705,964,712
Disposals during the year	(102,500,000)	(1,240,219,565)
Gain on measurement of investments	-	6,978,543
As at 31 December	-	4,472,723,690

Year ended 31 December

	2019	
	Available-for-sale investments	Held-to-maturity securities
	(in Baht)	
As at 1 January	132,937,366	799,877,546
Purchases during the year	1,281,518,779	9,747,000,000
Disposals during the year	(1,528,447,100)	-
Redemptions during the year	-	(10,400,000,000)
Transfer type of investment	147,000,000	(147,000,000)
Valuation adjustment	7,140,955	-
Premium	-	122,454
As at 31 December	40,150,000	-



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

12. Loans to customers and accrued interest receivables, net**12.1 Classified by type of loans**

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Loans	4,381,822,083	4,917,756,903
Hire-purchase receivables	9,532,710	-
Total loans to customers	4,391,354,793	4,917,756,903
Add accrued interest receivables and undue interest receivables	125,520,491	2,013,632
Total loans to customers and accrued interest receivables and undue interest receivables	4,516,875,284	4,919,770,535
Less allowance for expected credit loss	(213,573,754)	-
Less allowance for doubtful accounts	-	(132,706,141)
Total loans to customers and accrued interest receivables, net	4,303,301,530	4,787,064,394

As at 31 December 2019, the Company had non-accrual loans, gross, based on the accrual basis of Baht 1,446 million.

12.2 Classified by currency and residence of customer

As at 31 December 2020 and 2019, loans to customers were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

12.3 Classified by stages

	2020
	<i>(in Baht)</i>
Performing	2,711,212,485
Under-performing	411,323,913
Non-performing	1,394,338,886
Total	4,516,875,284

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

		2019		
	Loans and accrued interest receivables (in Baht)	Net amount used to set the allowance for doubtful accounts* (in Baht)	% used for setting the allowance (%)	Allowance for doubtful accounts (in Baht)
Minimum allowance of BoT regulations				
- Normal	3,447,913,034	270,169,325	1	2,701,693
- Special mention	13,060,174	-	2	-
- Sub-standard	208,999,720	435,943	100	435,943
- Doubtful	65,784,345	-	100	-
- Doubtful of loss	1,184,013,262	36,019,386	100	36,019,386
Total	4,919,770,535	306,624,654		39,157,022
Allowance established in excess of BoT regulations				93,549,119**
Total				132,706,141

* Net amount used to set the allowance for doubtful accounts means total outstanding excluded accrued interest receivables after deduction of collateral value (for normal and special mention), or total outstanding after deduction of the present value of future cash flows expected to be received from debt repayment, or the expected proceeds from the disposal of collateral (for sub-standard, doubtful and doubtful of loss).

** Allowance established in excess of BoT regulations was recorded in regard to Possible Impaired Loan.

12.4 Classified by business type and stages

		2020		
	Performing	Under- performing (in Baht)	Non- performing	Total*
Manufacturing and commerce	659,329,632	38,080,148	176,778,364	874,188,144
Property development and construction	1,493,574,718	176,380,624	865,214,542	2,535,169,884
Infrastructure and services	279,624,035	160,000,000	220,618,785	660,242,820
Housing loans	247,355,424	17,175,015	36,701,948	301,232,387
Secured personal loans	10,710,978	-	277,870	10,988,848
Hire-purchase loans	9,532,710	-	-	9,532,710
Total	2,700,127,497	391,635,787	1,299,591,509	4,391,354,793

* Excluding accrued interest receivables and undue interest receivables



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

	Normal	Special mention	Sub- standard	2019 Doubtful (in Baht)	Doubtful of loss	Total*
Manufacturing and commerce	847,403,785	-	-	60,155,923	176,778,365	1,084,338,073
Property development and construction	1,867,357,458	-	187,309,605	-	752,247,975	2,806,915,038
Infrastructure and services	422,239,397	-	9,665,252	-	210,953,533	642,858,182
Housing loans	289,373,461	12,802,977	11,933,593	5,628,422	43,466,936	363,205,389
Secured personal loans	19,704,311	169,457	-	-	566,453	20,440,221
Total	3,446,078,412	12,972,434	208,908,450	65,784,345	1,184,013,262	4,917,756,903

* Excluding accrued interest receivables

12.5 Non-Performing Loans

	2020	2019
<u>Non-Performing Loans, gross</u>		
Non-Performing Loans, gross (in Baht)	1,299,591,509	1,458,706,057
Ratio of Non-Performing Loans, gross to total loans (%)	19.02	18.75
<u>Non-Performing Loans, net</u>		
Non-Performing Loans, net (in Baht)	1,125,476,527	1,422,250,728
Ratio of Non-Performing Loans, net to total loans (%)	16.91	18.37

12.6 Hire-purchase receivables

		2020		
		Portion due		
	Less than 1 year	1-5 years	Over 5 years	Total
		(in Baht)		
Total gross investment under hire-purchase contracts	2,206,425	9,628,037	200,584	12,035,048
Less unearned interest income				(2,502,336)
Present value of minimum lease payments				9,532,710
Less allowance for expected credit loss				(96,652)
Hire-purchase receivables, net				9,436,058

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

13. Modified loans to customers and troubled debt restructuring

The Coronavirus diseases (COVID-19) outbreak that first emerged in People's Republic of China and impacts many countries globally as a pandemic. Thailand is currently facing these challenging circumstances as a result of this pandemic. While this is foremost a health crisis, the pandemic also has a significant economic impact. The Company released measures to assist debtors affected by the COVID-19 and other economic impact by extending debt repayment and other measures. The relief measures provided by the Company and the accounting guidance with respect to relief measures provided by Bank of Thailand are disclosed in note 2.

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

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

During the year ended 31 December 2020, the Company has modified loans, which included loans to customers modified under relief program as mentioned in note 2 at its principal of Baht 1,288 million.

As at 31 December 2020 and 2019, there was no outstanding balance of the Company's restructured debtors.



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

14. Classified assets

2020				
	Loans and accrued interest receivables	Investments (in Baht)	Properties for sale	Total
Performing	2,711,212,485	4,472,723,690	-	7,183,936,175
Under-performing	411,323,913	-	-	411,323,913
Non-performing	1,394,338,886	7,820,000	184,873	1,402,343,759
Total	4,516,875,284	4,480,543,690	184,873	8,997,603,847

2019				
	Loans and accrued interest receivables	Investments (in Baht)	Properties for sale	Total
Normal	3,447,913,034	-	-	3,447,913,034
Special mention	13,060,174	-	-	13,060,174
Sub-standard	208,999,720	-	-	208,999,720
Doubtful	65,784,345	-	-	65,784,345
Doubtful of loss	1,184,013,262	7,820,000	184,873	1,192,018,135
Total	4,919,770,535	7,820,000	184,873	4,927,775,408

15. Allowance for expected credit loss and allowance for doubtful accounts

	12-month ECL	Lifetime ECL, not credit impaired	Lifetime ECL, credit impaired (in Baht)	Total
Intercompany and money market items				
As at 1 January 2020	-	-	-	-
Changes from remeasurement of ECL	27,445	-	-	27,445
As at 31 December 2020	27,445	-	-	27,445
Investments in debt instruments				
As at 1 January 2020	-	-	-	-
Purchased or acquired	556,424	-	-	556,424
As at 31 December 2020	556,424	-	-	556,424

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

	12-month ECL	Lifetime ECL, not credit impaired	Lifetime ECL, credit impaired (in Baht)	Total
Loans to customers				
As at 1 January 2020	17,364,135	7,180,433	116,858,807	141,403,375
Changes from stage reclassification	6,112,376	(1,647,509)	(4,464,867)	-
Changes from remeasurement of ECL	4,389,757	6,211,868	82,217,030	92,818,655
Purchased or acquired	2,215,643	-	-	2,215,643
Derecognition	(2,010,719)	(357,213)	(17,211,716)	(19,579,648)
Write-off	-	-	(3,284,271)	(3,284,271)
As at 31 December 2020	28,071,192	11,387,579	174,114,982	213,573,754
Loan commitments				
As at 1 January 2020	3,112,027	-	-	3,112,027
Changes from remeasurement of ECL	(2,055,544)	-	-	(2,055,544)
As at 31 December 2020	1,056,483	-	-	1,056,483

	2019						
	Normal	Special mention	Sub- standard	Doubtful	Doubtful of loss	Allowance established in excess of BoT regulations	Total
	(in Baht)						
As at 1 January 2019	3,022,488	-	1,220,767	2,059,985	61,776,429	98,819,347	166,899,016
Doubtful accounts (reversal)	(320,795)	-	(784,824)	(2,059,985)	36,514,545	(5,270,228)	28,078,713
Write-off bad debts	-	-	-	-	(62,271,588)	-	(62,271,588)
As at 31 December 2019	2,701,693	-	435,943	-	36,019,386	93,549,119	132,706,141

16. Properties for sale, net

	2020			Ending balance
	Beginning balance	Additions	Disposals	
	(in Baht)			
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	169,320,153	126,832,295	(9,917,227)	286,235,221
Less allowance for impairment	(184,873)	-	-	(184,873)
Total properties for sale, net	169,135,280	126,832,295	(9,917,227)	286,050,348



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

	Beginning balance	2019 Additions (in Baht)	Disposals	Ending balance
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	87,078,329	129,896,767	(47,654,943)	169,320,153
Less allowance for impairment	(184,873)	-	-	(184,873)
Total properties for sale, net	86,893,456	129,896,767	(47,654,943)	169,135,280

17. Leasehold improvement and equipment, net

	Leasehold improvement	Computer and equipment	Furniture and fixtures (in Baht)	Vehicles	Total
Cost					
At 1 January 2019	20,379,832	19,203,944	108,514	19,321,860	59,014,150
Additions	59,336	3,633,191	25,388	4,041,400	7,759,315
Disposals	(110,079)	(1,998,084)	(9,513)	(2,520,000)	(4,637,676)
At 31 December 2019 and 1 January 2020	20,329,089	20,839,051	124,389	20,843,260	62,135,789
Additions	17,196	111,432	-	-	128,628
Disposals / write-off	-	(931,448)	-	(4,006,360)	(4,937,808)
At 31 December 2020	20,346,285	20,019,035	124,389	16,836,900	57,326,609
Accumulated depreciation					
At 1 January 2019	16,934,496	13,581,031	79,193	15,132,725	45,727,445
Depreciation charge for the year	2,353,506	1,985,220	12,537	2,191,419	6,542,682
Disposals	(110,078)	(1,996,351)	(9,512)	(2,519,998)	(4,635,939)
At 31 December 2019 and 1 January 2020	19,177,924	13,569,900	82,218	14,804,146	47,634,188
Depreciation charge for the year	706,284	2,272,160	14,655	2,036,883	5,029,982
Disposals / write-off	-	(931,405)	-	(4,006,360)	(4,937,765)
At 31 December 2020	19,884,208	14,910,655	96,873	12,834,669	47,726,405
Net book value					
At 31 December 2019	1,151,165	7,269,151	42,171	6,039,114	14,501,601
At 31 December 2020	462,077	5,108,380	27,516	4,002,231	9,600,204

The gross amount of the Company's fully depreciated leasehold improvement and equipment that was still in use as at 31 December 2020 amounted to Baht 37.9 million (2019: Baht 24.0 million).

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

18. Intangible assets, net

	Software licenses	Intangible assets under installation (in Baht)	Total
Cost			
At 1 January 2019	18,954,081	22,163,842	41,117,923
Additions	411,080	1,584,746	1,995,826
Transfer in (out)	249,358	(249,358)	-
Adjustments	(29,462)	-	(29,462)
At 31 December 2019 and 1 January 2020	19,585,057	23,499,230	43,084,287
Additions	-	7,819,356	7,819,356
Write-off	-	(23,499,230)	(23,499,230)
At 31 December 2020	19,585,057	7,819,356	27,404,413
Accumulated amortisation			
At 1 January 2019	10,989,347	-	10,989,347
Amortisation charge for the year	2,182,435	-	2,182,435
At 31 December 2019 and 1 January 2020	13,171,782	-	13,171,782
Amortisation charge for the year	2,173,040	-	2,173,040
At 31 December 2020	15,344,822	-	15,344,822
Net book value			
At 31 December 2019	6,413,275	23,499,230	29,912,505
At 31 December 2020	4,240,235	7,819,356	12,059,591

The gross amount of the Company's fully amortisation intangible assets that was still in use as at 31 December 2020 amounted to Baht 8.9 million (2019: Baht 8.6 million).



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

19. Other assets

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Accrued interest receivables	8,859,405	-
Prepaid income tax	6,336,976	2,866,893
Deposits	2,308,965	2,590,122
Prepaid expenses	1,344,996	1,137,172
Others	1,222,064	79,430
Total	20,072,406	6,673,617

20. Deposits**20.1 Classified by type of deposit**

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Certificates of deposit	5,549,225,666	5,735,861,808
Total	5,549,225,666	5,735,861,808

20.2 Classified by currency and residence of customer

As at 31 December 2020 and 2019, deposits were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

21. Intercompany and money market items (liabilities)

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Domestic		
Commercial banks	2,000,000,000	-
Specialised financial institutions*	900,000,000	100,000,000
Other financial institutions**	2,077,418,976	630,137,449
Total	4,977,418,976	730,137,449

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

** Other financial institutions represent financial institutions other than the above, such as Finance companies, Securities companies, Credit fancier companies, Life insurance companies, Cooperatives, the Federation of Savings and Credit Cooperatives of Thailand Limited and the Credit Union League of Thailand Limited.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

22. Provisions

	2020	2019
	(in Baht)	
Allowance for expected credit loss for loan commitments	1,056,483	-
Provisions for employee benefits	18,834,589	21,636,477
Total	19,891,072	21,636,477

Provisions for employee benefits

Defined benefit plan

The Company operates a defined benefit plan based on the requirement of Thai Labour Protection Act B.E 2541 (1998) to provide retirement benefits to employees based on pensionable remuneration and length of service. The defined benefit plans expose the Company to actuarial risks, such as longevity risk, interest rate risk and market (investment) risk.

Present value of the defined benefit obligations

	2020	2019
	(in Baht)	
At 1 January	21,636,477	25,297,293
Include in profit or loss:		
Current service cost	3,023,552	4,664,948
Past service cost	-	3,998,051
Interest on obligation	295,008	667,755
	3,318,560	9,330,754
Include in other comprehensive income (loss)		
Actuarial gain (loss)		
- Demographic assumptions	4,888	(1,965,497)
- Financial assumptions	159,023	1,379,371
- Experience adjustment	(5,103,249)	5,164,298
	(4,939,338)	4,578,172



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

	2020	2019
	(in Baht)	
Benefit paid	<u>(1,181,110)</u>	<u>(17,569,742)</u>
	<u>(1,181,110)</u>	<u>(17,569,742)</u>
At 31 December	<u>18,834,589</u>	<u>21,636,477</u>

Principal actuarial assumptions

	2020	2019
	(%)	
Discount rate	1.35	1.50
Future salary growth	5.00	5.00
Long-term inflation rate	2.75	2.75

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

At 31 December 2020, the weighted-average duration of the defined benefit obligation was 9.0 years (2019: 9.3 years).

Sensitivity analysis

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

<i>Effect to the defined benefit obligation</i>	Increase in assumption		Decrease in assumption	
	2020	2019	2020	2019
	(in Baht)			
Discount rate (1% movement)	(1,033,876)	(1,395,827)	1,165,984	1,571,980
Future salary growth (1% movement)	1,111,682	1,501,272	(1,008,939)	(1,364,132)
Employee turnover rate (20% movement)	(797,715)	(1,043,375)	912,344	1,183,204
Future mortality (20% movement)	(115,182)	(163,022)	116,334	164,781

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

23. Other liabilities

	Note	2020	2019
		(in Baht)	
Lease liabilities	30	9,530,051	-
Accrued expenses		5,435,284	5,418,412
Other payables		2,596,556	2,126,999
Deposits		2,533,131	-
Margin payables under private repurchase transactions		1,272,515	-
Specific business tax and value added tax payable		972,036	978,607
Withholding tax payable		966,891	1,119,022
Payable from Legal Executive Department		342,200	469,000
Others		4,956,504	131,694
Total		28,605,168	10,243,734

24. Offsetting of financial assets and financial liabilities

The Company currently holds sale-and-repurchase agreements which do not meet the criteria for offsetting in the statement of financial position because such agreements are created in the way that the parties have to agree a right of set-off the agreed amounts that is enforceable only following an event of default, insolvency or bankruptcy of the Company or the counterparties or following other predetermined events. According to the agreements, the Company receives and gives collateral in form of cash and marketable securities. The details are as follow:

		2020				
		Amounts of unoffsetting in statement of financial position				
	Gross carrying amounts	Amount to be offset in statement of financial position	Net amount presented in statement of financial position	Offsetting amount which is not met the accounting standard's conditions	Relevant financial collateral amount	Net amount
(in Baht)						
Financial assets						
Reverse repurchase agreements	2,440,000,000	-	2,440,000,000	-	2,464,537,146	-
Total	2,440,000,000	-	2,440,000,000	-	2,464,537,146	-
Financial liabilities						
Repurchase agreements	2,900,000,000	-	2,900,000,000	-	2,948,408,495	-
Total	2,900,000,000	-	2,900,000,000	-	2,948,408,495	-



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

Reconciliation of net amount presented in statement of financial position with the caption in statement of financial position as follows:

			2020		
Financial instrument type	Net amount presented in statement of financial position (in Baht)	Caption in statement of financial position	Note	Carrying amount presented in statement of financial position (in Baht)	Carrying amount in statement of financial position not under the offsetting conditions
Financial assets					
Reverse repurchase agreements	2,440,000,000	Interbank and money market item, net (assets)	9	2,660,831,687	220,831,687
Total	2,440,000,000			2,660,831,687	220,831,687
Financial liabilities					
Repurchase agreements	2,900,000,000	Interbank and money market item (liabilities)	21	4,977,418,976	2,077,418,976
Total	2,900,000,000			4,977,418,976	2,077,418,976

25. Fair value of financial instruments**25.1 Financial instruments measured at fair value**

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

	Level 1	2020 Fair value Level 2 (in Baht)	Total
Financial assets			
Financial assets measured at fair value through profit or loss	352,478,910	-	352,478,910
Investments in debt instruments measured at fair value through other comprehensive income	-	4,472,723,690	4,472,723,690
Total financial assets	352,478,910	4,472,723,690	4,825,202,600

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

	Level 1	2019 Fair value Level 2 (in Baht)	Total
Financial assets			
Available-for-sale investments	-	40,150,000	40,150,000
Total financial assets	-	40,150,000	40,150,000

25.2 Financial instruments not measured at fair value

Fair value of financial instruments which are not measured at fair value and for which there is a significant difference with carrying amount as at 31 December 2020 and 2019 were as follows:

	Carrying amount Financial instruments measured at amortised cost	Level 1	2020 Fair value Level 2 (in Baht)	Level 3	Total
Financial liabilities					
Deposits	5,549,225,666	-	5,551,798,522	-	5,551,798,522
Intercompany and money market items	4,977,418,976	-	4,977,762,536	-	4,977,762,536
	Carrying amount	Level 1	2019 Fair value Level 2 (in Baht)	Level 3	Total
Financial liabilities					
Deposits	5,735,861,808	-	5,743,406,674	-	5,743,406,674
Intercompany and money market items	730,137,449	-	730,446,383	-	730,446,383

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

Intercompany and money market items (assets)

The fair value is approximated based on the carrying amount of intercompany and money market items, except for the fair value of fixed rate item which is calculated based on the present value of future cash flows of principal and interest, discounted at market interest rates.

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

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

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

Deposits and intercompany and money market items (liabilities)

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

26. Reserves

Reserves comprise:

Appropriations of profit and/or retained earnings

Legal reserve

Section 116 of the Public Companies Act B.E. 2535 requires that a public company shall allocate not less than 5% of its annual net profit, less any accumulated losses brought forward, to a reserve account ("legal reserve"), until this account reaches an amount not less than 10% of the registered authorised capital. The legal reserve is not available for dividend distribution.

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Other reserves

Fair value reserve of 2020

The fair value reserves comprise:

- the cumulative net change in the fair value of equity instruments designated at FVOCI; and
- the cumulative net change in fair value of debt instruments at FVOCI until the assets are derecognised or reclassified. This amount is adjusted by the amount of loss allowance.

Fair value reserve of 2019

The fair value changes in available-for-sale investments comprises the cumulative net change in the fair value of available-for-sale investments until the investments are derecognised or impaired.

27. Dividends

The shareholders approved the appropriation of dividend as follows:

	Approval date	Payment schedule	Dividend rate per share (in Baht)	Amount
2020				
Annual dividend	27 April 2020	18 May 2020	<u>0.02</u>	<u>25,000,000</u>
2019				
Annual dividend	24 April 2019	13 May 2019	<u>0.02</u>	<u>25,000,000</u>

28. Contingent liabilities

	2020 (in Baht)	2019 (in Baht)
Other contingencies		
- Other guarantee	53,619,752	33,968,419
- Committed line	<u>192,206,305</u>	<u>610,256,399</u>
Total	<u>245,826,057</u>	<u>644,224,818</u>



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

29. Related parties

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

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

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

Transactions	Pricing policies
Interest rate of loans	Market price
Interest rate on deposits	Market price
Intangible assets	Contractual price

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

Significant transactions for the years ended 31 December with related parties were as follows:

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

<i>Year ended 31 December</i>	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Entities in which the directors, management of their families have significant influence		
Interest income	-	129,751
Interest expense	13,665,375	1,179,377
Key management personnel		
Interest expense	105,136	119,530
Major shareholder		
Interest expense	709,244	-

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

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Entities in which the directors, management of their families have significant influence		
Deposits	1,607,000,000	1,700,000,000
Accrued interest payables	12,313,937	283,562
Key management personnel		
Deposits	3,865,939	6,570,779
Accrued interest payables	9,567	15,819
Major shareholder		
Deposits	235,600,000	-
Accrued interest payables	709,244	-
Entities in which the shareholders of their families have significant influence		
Intangible assets	7,819,356	-

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

Year ended 31 December

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Short-term benefits	24,979,387	59,217,022
Post-employment benefits	1,480,193	4,109,507
Severance payment	-	7,806,607
Total	26,459,580	71,133,136

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

Year ended 31 December

	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Directors' remuneration	4,398,021	3,952,156
Total	4,398,021	3,952,156

30. Leases

The Company leases building and equipment for a period of 1-4 years with an option to renew the lease after maturity date. The rental is payable monthly as specified in the contract.

Right-of-use assets

	Building	Equipment <i>(in Baht)</i>	Total
Cost			
At 1 January 2020	3,394,364	693,888	4,088,252
Additions	9,090,181	-	9,090,181
Write-off	(3,394,364)	-	(3,394,364)
At 31 December 2020	9,090,181	693,888	9,784,069
Accumulated depreciation			
At 1 January 2020	-	-	-
Depreciation charge for the year	3,258,138	208,166	(3,466,304)
Write-off	(3,195,053)	-	3,195,053
At 31 December 2020	63,085	208,166	(271,251)
Net	9,027,096	485,722	9,512,818

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Lease liabilities		2020 (in Baht)
Maturity analysis - contractual undiscounted cash flows		
Less than 1 year		3,452,688
1 - 5 years		6,493,375
Total undiscounted lease liabilities		9,946,063
Lease liabilities included in the statement of financial position		9,530,051
		2019 (in Baht)
Future minimum lease payments		
Within 1 year		9,115,236
1 - 5 years		584,220
Total		9,699,456
Year ended 31 December	2020	2019 (in Baht)
Amount recognised in profit or loss		
Interest expense on lease liabilities	93,344	-
Lease expense under operating leases	-	3,126,581

In 2020, total cash outflow for leases of the Company were Baht 3.5 million.

31. Segment information

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

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



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

32. Interest income

Year ended 31 December	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Intercompany and money market items	1,801,716	7,711,357
Investments in debt instruments	41,812,608	8,836,653
Loans	363,157,270	319,409,025
Total	406,771,594	335,957,035

33. Interest expense

Year ended 31 December	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Deposits	83,515,191	105,113,677
Intercompany and money market items	13,545,638	4,039,662
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency	14,415,578	22,467,827
Total	111,476,407	131,621,166

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

34. Fees and service income

Year ended 31 December	2020	2019
	<i>(in Baht)</i>	
Acceptances, avals and guarantees	944,005	614,540
Financial consulting fee	75,000	11,890,000
Fees on loans	886,180	6,672,703
Total	1,905,185	19,177,243

35. Loss from financial instruments measured at fair value through profit or loss

Year ended 31 December	2020
	<i>(in Baht)</i>
Domestic marketable equity instruments	(19,842,120)
Total	(19,842,120)

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

36. Net (loss) gain on investments

<i>Year ended 31 December</i>	2020 (in Baht)
Loss on disposal of investments measured at fair value through other comprehensive income	(1,174,301)
Total	(1,174,301)
 <i>Year ended 31 December</i>	 2019 (in Baht)
Gain on disposal of available-for-sale investments	3,798,807
Gain on disposal of held-to-maturity securities	59,533
Total	3,858,340

37. Expected credit loss and bad debt, doubtful accounts and loss on impairment

<i>Year ended 31 December</i>	2020 (in Baht)
Intercompany and money market items	27,445
Investment in debt instruments measured at FVOCI	556,424
Loans to customers and accrued interest receivables	83,632,658
Loan commitments	(2,055,544)
Total	82,160,983
 <i>Year ended 31 December</i>	 2019 (in Baht)
Loans to customers	
- Bad debt recovery	(18,011,627)
- Doubtful accounts	28,078,713
Total	10,067,086



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

38. Income tax**Income tax recognised in profit or loss****Year ended 31 December**

2020

2019

*(in Baht)***Current tax expense**

Current year

8,584,706

8,844,784

8,584,706**8,844,784****Deferred tax expense**

Movements in temporary differences

1,300,746

1,647,797

1,300,746**1,647,797****Total income tax expense****9,885,452****10,492,581****Reconciliation of effective tax rate****Year ended****31 December**

2020

2019

Before
taxTax
expenseNet of
taxBefore
taxTax
(expense)
benefitNet of
tax*(in Baht)*

Investments

7,534,966

(1,506,993)

6,027,973

7,140,955

(1,428,191)

5,712,764

Defined benefit plan

4,939,338

(987,868)

3,951,470

(4,578,172)

915,635

(3,662,537)

Total**12,474,304****(2,494,861)****9,979,443****2,562,783****(512,556)****2,050,227****Reconciliation of effective tax rate****Year ended 31 December**

2020

2019

Rate
(%)*(in Baht)*Rate
(%)*(in Baht)*

Profit before income tax expense

48,414,063

55,215,675

Income tax using the Thai Corporation
tax rate

20.0

9,682,813

20.0

11,043,135

Reversal of deferred tax assets

1,086,941

-

Income not subject to tax

(1,159,659)

(736,122)

Expense not deductible for tax purposes

275,357

185,568

Total**20.4****9,885,452****19.0****10,492,581**

Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements
For the year ended 31 December 2020

Deferred tax

	2020 (in Baht)	2019
Deferred tax assets	6,172,435	9,841,798
Deferred tax liabilities	-	-
Net	6,172,435	9,841,798

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

* Balance at 1 January 2020 includes the impact of initially applying TFRS - financial instruments standards (Note 3)

	At 1 January 2019	(Charged) / Credited to: Profit or loss (in Baht)	Other comprehensive income	At 31 December 2019
Deferred tax assets				
Allowance for impairment of general investment	1,564,000	-	-	1,564,000
Gains (losses) on measurement available-for-sale investments	1,301,947	-	(1,428,191)	(126,244)
Allowance for doubtful accounts	4,039,773	-	-	4,039,773
Allowance for impairment of properties for sale	36,975	-	-	36,975
Provisions for employee benefits	5,059,456	(1,647,797)	915,635	4,327,294
Total	12,002,151	(1,647,797)	(512,556)	9,841,798



Advance Finance Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2020

39. Basic earnings per share**Year ended 31 December**

	2020	2019
	<i>(in Baht / shares)</i>	
Profit attributable to ordinary shareholders of the Company (basic)	38,528,611	44,723,094
Number of ordinary shares outstanding	1,250,000,000	1,250,000,000
Earnings per share (basic)	0.03	0.04

40. Events after the reporting period

- 40.1** On 18 January 2021, the Company has received a legal notice for breach of the program development contract at the amount of Baht 3.75 million which included the interest rate of 7.5 percent per annum. The company has to file an answer by 2 March 2021.

Due to the ongoing lawsuit and uncertainty of the outcome, the Company has not set up any provision on this amount.

- 40.2** The Board of Director's meeting held on 19 February 2021, unanimously approved the resolution to present the annual general meeting of the shareholders of the Company held on 27 April 2021 for the appropriation of dividend of Baht 0.02 per share, amounting to Baht 25 million.





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