

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Empire Tower, 50th-51st Floors
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000, Fax +66 2677 2222

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000 แฟกซ์ +66 2677 2222

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังจากวันที่ใน รายงานของผู้สอบบัญชีนี้



ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบงการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบงการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับบงการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบงการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอบงการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำบงการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำบงการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบบงการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่น ในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบบและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องในกิจการต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ 2561

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	1,137,425,885	1,021,906,526
เงินลงทุนสุทธิ	8	2,130,420,355	1,633,732,679
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26	5,663,305,002	6,761,382,205
ดอกเบี้ยค้างรับ	26	12,096,602	3,537,464
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>5,675,401,604</u>	<u>6,764,919,669</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(166,899,016)	(122,249,037)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>5,508,502,588</u>	<u>6,642,670,632</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	75,251,247	63,654,066
อุปกรณ์สุทธิ	14	17,391,625	14,531,472
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	26,017,014	989,972
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	16	8,691,652	8,863,405
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		3,468,750	3,468,750
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	8,051,693	4,719,098
รวมสินทรัพย์		<u><u>8,915,250,809</u></u>	<u><u>9,394,566,600</u></u>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

(Handwritten signature)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18, 26	7,277,698,047	7,775,202,641
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	274,617,534	269,947,739
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	29,989,186	27,502,878
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		18,359,122	18,108,610
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	6,657,654
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	20	16,424,363	14,434,597
หนี้สินอื่น	21	14,718,925	16,948,699
รวมหนี้สิน		7,631,807,177	8,128,802,818
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,350,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.3	935,872	(1,342,955)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	23	24,052,568	20,432,516
ยังไม่ได้จัดสรร		258,455,192	246,674,221
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,283,443,632	1,265,763,782
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		8,915,250,809	9,394,566,600

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2560	2559
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	26, 29	517,752,176	515,850,842
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 30	266,636,654	241,439,581
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>251,115,522</u>	<u>274,411,261</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 31	34,762,310	62,747,583
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		<u>34,762,310</u>	<u>62,747,583</u>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	32	3,096,153	3,769,965
รายได้เงินปันผลรับ		8,164,825	8,319,677
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		271,645	7,922
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>297,410,455</u>	<u>349,256,408</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	103,252,659	92,223,594
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	3,400,000	3,060,008
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		17,265,350	16,690,850
ค่าภาษีอากร		17,785,286	18,605,752
อื่น ๆ		23,617,847	27,210,651
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>165,321,142</u>	<u>157,790,855</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	33	42,381,017	71,224,199
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>89,708,296</u>	<u>120,241,354</u>
ภาษีเงินได้	34	17,307,273	23,600,580
กำไรสำหรับปี		<u><u>72,401,023</u></u>	<u><u>96,640,774</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	8.4	2,848,534	20,901,891
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34	(569,707)	(4,180,378)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี		<u>2,278,827</u>	<u>16,721,513</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>74,679,850</u>	<u>113,362,287</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	35	<u>0.07</u>	<u>0.10</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น					รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย (ขาดทุน) กำไร	สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	กำไรสะสม	ยังไม่ได้จัดสรร ส่วนของผู้ถือหุ้น	
24	1,000,000,000	(18,064,468)	15,600,476	211,865,487	1,209,401,495	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)	
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)	
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)	
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)	
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	
กำไรเบ็ดเสร็จถ้าไม่มี	-	-	-	96,640,774	96,640,774	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	16,721,513	-	-	16,721,513	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	16,721,513	-	96,640,774	113,362,287	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	4,832,040	(4,832,040)	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	1,000,000,000	(1,342,955)	20,432,516	246,674,221	1,265,763,782	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวม
		(ขาดทุน) กำไร	สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	กำไรสะสม ซึ่งไม่ได้จัดสรร	
	1,000,000,000		20,432,516	246,674,221	1,265,763,782
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560		(1,342,955)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560					
รายการกับผู้ถือหุ้นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	72,401,023	72,401,023
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	2,278,827	-	-	2,278,827
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	2,278,827	-	72,401,023	74,679,850
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,620,052	(3,620,052)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,000,000,000	935,872	24,052,568	258,455,192	1,283,443,632

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560 2559

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

89,708,296 120,241,354

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

5,832,346 6,516,385

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

44,649,979 71,906,569

ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

- 90,391

(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์

(262,963) 241

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

1,989,766 1,770,984

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(251,115,522) (274,411,261)

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(3,096,153) (3,769,965)

รายได้เงินปันผลรับ

(8,164,825) (8,319,677)

เงินสดรับจากดอกเบี้ย

509,216,825 517,080,726

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(263,899,833) (229,224,356)

เงินสดรับจากเงินปันผล

8,028,745 8,319,677

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(24,785,322) (28,822,433)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์

และหนี้สินดำเนินงาน

108,101,339 181,378,635

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(115,491,010) (169,357,545)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1,098,077,204 (1,642,214,043)

ทรัพย์สินรอการขาย

(11,597,181) (3,787,058)

ลูกหนี้กรมบังคับคดี

- (1,128,500)

สินทรัพย์อื่น

(2,774,075) 276,247

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2560

2559

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

(497,504,594)

2,373,309,644

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

4,669,795

76,447,480

หนี้สินอื่น

(2,229,774)

3,943,995

เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน

-

(2,413,200)

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

581,251,704

816,455,655

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย

109,204,874

42,479,149

เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

(36,063,000,000)

(19,400,000,000)

เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

35,463,000,000

18,600,000,000

เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์

(8,309,776)

(1,280,630)

เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์

262,974

935

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(25,409,776)

(655,109)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(524,251,704)

(759,455,655)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ 2560 2559
(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท

24 (57,000,000) (57,000,000)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(57,000,000) (57,000,000)

เงินสดสุทธิ

- -

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

30,000 30,000

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

30,000 30,000

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

2,848,534 20,901,891

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุ สารบัญ

29	รายได้ดอกเบี้ย
30	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
31	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
32	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
33	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
34	ภาษีเงินได้
35	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
36	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) และบริษัทประกันชีวิต กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้

บริษัท ได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของบริษัทจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่า ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เงินลงทุนเผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฎ)

(ค) สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

(ง) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

การวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การคำนวณประมาณการหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่แน่นอนในงวดต่อข้อสมมติของอัตราคิดลดและการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่ได้ในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน
สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและ
เงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการ
วิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง
หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น
6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึง
เป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณา
มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด
ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ
100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้
หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตาม
หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อไม่ด้วยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่วิเคราะห์ได้ว่าการจ่ายชำระหนี้ในอดีตที่มีอัตราแตกต่างกัน โดยสิ้นเชิง สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัท ไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ค) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ข) **ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาของบริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ค) **อุปกรณ์**

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรีดองการขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ก) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัท ไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึก โดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่ง ไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาวะผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาวะผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาวะผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ฎ) **ประมาณการหนี้สิน**

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ฉ) **รายได้**

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนหลักประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ก) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสิทธิ์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สิทธิ์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สิทธิ์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สิทธิ์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่นโดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สิทธิ์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสิทธิ์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ด) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน 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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัท ได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อ 9

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ ในปี 2560 บริษัทมีการจัดตั้งสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ (Credit Risk Group) เพื่อทำหน้าที่ดำเนินงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อและประเมินความเสี่ยงและรายงานผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อเพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อ นั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2560			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	49,487,314	980,000,000	107,938,571	1,137,425,885
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,079,750,515	50,669,840	2,130,420,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,378,069,212	437,459	-	4,378,506,671
รวม	4,427,556,526	3,060,187,974	158,608,411	7,646,352,911
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	7,277,698,047	-	7,277,698,047
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	274,617,534	-	274,617,534
รวม	-	7,552,315,581	-	7,552,315,581

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรายได้

	2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	120,293,619	830,000,000	71,612,907	1,021,906,526
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,479,802,651	153,930,028	1,633,732,679
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,383,303,981	8,546,706	-	6,391,850,687
รวม	6,503,597,600	2,318,349,357	225,542,935	9,047,489,892
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	7,775,202,641	-	7,775,202,641
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	269,947,739	-	269,947,739
รวม	-	8,045,150,380	-	8,045,150,380

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
จำแนกได้ดังนี้

อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	2560				ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับปรับรูรายได้	รวม
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
	รายการระหว่างบริษัท						
และตลาดเงิน	0.97	1,029,487,314	-	-	107,938,571	-	1,137,425,885
เงินลงทุนสุทธิ	1.22	1,999,702,593	80,047,922	-	50,669,840	-	2,130,420,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	8.26	4,378,098,283	89,527	318,861	-	1,284,798,331	5,663,305,002
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	12,096,602	-	12,096,602
รวม		7,407,288,190	80,137,449	318,861	170,705,013	1,284,798,331	8,943,247,844
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2.83	1,365,542,932	3,448,164,741	2,463,990,374	-	-	7,277,698,047
รายการระหว่างบริษัท							
และตลาดเงิน	3.12	37,617,534	103,000,000	134,000,000	-	-	274,617,534
รวม		1,403,160,466	3,551,164,741	2,597,990,374	-	-	7,552,315,581

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

		2559					
อัตราดอกเบี้ย							
ตัวเฉลี่ย		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
(ร้อยละ)		(บาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างบริษัท							
	0.92	950,293,619	-	-	71,612,907	1,021,906,526	
	1.64	1,399,628,383	-	80,174,268	153,930,028	1,633,732,679	
	8.56	6,386,922,933	3,324,674	1,603,080	-	6,761,382,205	
	-	-	-	-	3,537,464	3,537,464	
		8,736,844,935	3,324,674	81,777,348	229,080,399	9,420,558,874	
หนี้สินทางการเงิน							
	3.01	2,117,856,965	2,100,078,102	3,557,267,574	-	7,775,202,641	
	3.21	19,330,205	68,000,000	182,617,534	-	269,947,739	
		2,137,187,170	2,168,078,102	3,739,885,108	-	8,045,150,380	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสถานะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้

	เมื่อทางถาม					มากกว่า 5 ปี (บาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	ระงับรับรู้ รายได้	รวม
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	2560					
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างบริษัท									
และตลาดเงิน	157,425,885	-	-	-	-	-	-	-	1,137,425,885
เงินลงทุนสุทธิ	-	80,047,922	-	-	-	50,669,840	-	-	2,130,420,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	979,983,562	2,566,749,030	579,257,520	-	-	1,284,798,331	-	5,663,305,002
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	-	-	12,096,602
รวม	157,425,885	1,060,031,484	2,566,749,030	579,257,520	50,669,840	1,284,798,331	1,284,798,331	8,943,247,844	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	-	3,448,164,741	2,463,990,374	-	-	-	-	-	7,277,698,047
รายการระหว่างบริษัท									
และตลาดเงิน	-	103,000,000	134,000,000	-	-	-	-	-	274,617,534
รวม	-	3,551,164,741	2,597,990,374	-	-	-	-	7,552,315,581	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	เมื่อทางถาม	2559				ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	ระงับรับซื้อ รายได้	รวม
		0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี (บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัท								
และตลาดเงิน	191,906,526	830,000,000	-	-	-	-	1,021,906,526	
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,399,628,383	-	80,174,268	153,930,028	-	1,633,732,679	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	112,659,012	992,315,996	4,267,129,110	1,019,746,569	369,531,518	6,761,382,205	
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,537,464	-	-	-	-	3,537,464	
รวม	191,906,526	2,345,824,859	992,315,996	4,347,303,378	1,019,746,569	369,531,518	9,420,558,874	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	2,117,856,965	2,100,078,102	3,557,267,574	-	-	7,775,202,641	
รายการระหว่างบริษัท								
และตลาดเงิน	-	19,330,205	68,000,000	182,617,534	-	-	269,947,739	
รวม	-	2,137,187,170	2,168,078,102	3,739,885,108	-	-	8,045,150,380	

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

5 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มี การโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึง ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	
(บาท)				
31 ธันวาคม 2560				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	45,169,840	21,400,000	23,769,840	45,169,840
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน				
ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,079,750,515	-	2,081,499,286	2,081,499,286
เงินรับฝาก	7,277,698,047	-	7,353,500,369	7,353,500,369
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	274,617,534	-	278,906,894	278,906,894
31 ธันวาคม 2559				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	148,430,028	50,900,000	97,530,028	148,430,028
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน				
ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,479,802,651	-	1,482,080,680	1,482,080,680
เงินรับฝาก	7,775,202,641	-	7,821,347,630	7,821,347,630
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	269,947,739	-	273,372,452	273,372,452

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ได้มีการประมาณขึ้น โดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือ โดยบริษัทคำนวณ โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

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

เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน ซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

6 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ซึ่งบริษัทถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

	2560
	(บาท)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20,432,516
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	189,674,221
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(7,755,780)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,202,350,957
เงินกองทุนชั้นที่ 2	
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	84,273,576
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	84,273,576
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,286,624,533
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	7,257,553,671
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.5) ร้อยละ	17.73
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 6.0) ร้อยละ	16.57
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.5) ร้อยละ	16.57
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	1.16

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

บริษัทจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.advancefin.com/Investor/Financial-Information-Reports/Financial-Report.aspx?lang=th-TH#> ภายในเดือนเมษายน 2561

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้ และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	79,348,923	980,000,000	1,059,348,923	27,732,862	830,000,000	857,732,862
ธนาคารพาณิชย์	77,996,414	-	77,996,414	164,121,466	-	164,121,466
รวม	157,345,337	980,000,000	1,137,345,337	191,854,328	830,000,000	1,021,854,328
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	80,548	80,548	6,719	45,479	52,198
รวม	157,345,337	980,080,548	1,137,425,885	191,861,047	830,045,479	1,021,906,526

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	2560	2559
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	45,169,840	148,430,028
รวม	45,169,840	148,430,028
	2560	2559
	ราคาทุน/ราคาทุนตัด	ราคาทุน/ราคาทุนตัด
	จำหน่าย	จำหน่าย
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,029,736,288	1,429,749,483
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,014,227	50,053,168
รวม	2,079,750,515	1,479,802,651
	2560	2559
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(บาท)	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	13,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
รวม	5,500,000	5,500,000
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,130,420,355	1,633,732,679

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

8.2 การจำแนกตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี	2560	
		ครบกำหนด 1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,029,736,288	-	2,029,736,288
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50,014,227	-	50,014,227
รวม	<u>2,079,750,515</u>	<u>-</u>	<u>2,079,750,515</u>

	ไม่เกิน 1 ปี	2559	
		ครบกำหนด 1 - 5 ปี (บาท)	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,399,628,383	30,121,100	1,429,749,483
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	50,053,168	50,053,168
รวม	<u>1,399,628,383</u>	<u>80,174,268</u>	<u>1,479,802,651</u>

8.3 ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(230,160)	(2,369,894)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>1,400,000</u>	<u>691,200</u>
รวม	<u>1,169,840</u>	<u>(1,678,694)</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(233,968)	335,739
สุทธิ	<u>935,872</u>	<u>(1,342,955)</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

8.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ของเงินลงทุนมีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	148,430,028	166,237,320
โอนระหว่างปี	-	2,248,000
ขายระหว่างปี	(106,108,722)	(40,957,183)
รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า	2,848,534	20,901,891
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	45,169,840	148,430,028
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,479,802,651	680,116,398
ซื้อระหว่างปี	36,063,000,000	19,400,000,000
ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างปี	(35,463,000,000)	(18,600,000,000)
ส่วนลดมูลค่า	(52,136)	(313,747)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,079,750,515	1,479,802,651

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 7.8 ล้านบาท (2559 : 7.8 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

	2560	2559
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	5,663,305,002	6,761,382,205
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	12,096,602	3,537,464
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>5,675,401,604</u>	<u>6,764,919,669</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(35,722,267)	(29,044,578)
- เงินสำรองส่วนที่ต้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.	(131,176,749)	(93,204,459)
รวม	<u>5,508,502,588</u>	<u>6,642,670,632</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวนเงิน 1,285 ล้านบาท (2559: 370 ล้านบาท)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

	2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	(บาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	57,997,369	-	-	-	-	57,997,369
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,023,719,655	-	-	102,369,460	40,000,000	1,166,089,115
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,328,486,171	-	319,416,227	173,886,101	196,255,831	3,018,044,330
การสาธารณูปโภคและบริการ	411,357,783	-	169,398,582	246,206,444	-	826,962,809
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	468,150,268	9,455,791	9,580,386	8,009,215	42,939,435	538,135,095
อื่น ๆ	55,509,829	-	-	-	566,455	56,076,284
รวม	<u>4,345,221,075</u>	<u>9,455,791</u>	<u>498,395,195</u>	<u>530,471,220</u>	<u>279,761,721</u>	<u>5,663,305,002</u>

ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (บาท)	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	70,000,000	-	-	-	70,000,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,196,920,884	-	-	-	1,196,920,884
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,514,133,666	-	111,732,719	107,682,020	3,733,548,405
การสาธารณูปโภคและบริการ	932,952,236	-	130,673,868	25,947,949	1,089,574,053
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	512,699,384	34,535,153	15,150,657	43,597,350	605,982,544
อื่น ๆ	64,789,865	-	-	566,454	65,356,319
รวม	6,291,496,035	34,535,153	257,557,244	177,793,773	6,761,382,205

ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	2560			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	(บาท)	(บาท)	(ร้อยละ)	(บาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	4,354,446,755	265,390,304	1	14,212,543
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,487,364	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	501,234,545	5,796,564	100	5,796,564
- จัดชั้นสงสัย	530,471,220	1,512,473	100	1,512,473
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	279,761,720	14,200,687	100	14,200,687
รวม	5,675,401,604	286,900,028		35,722,267
เงินสำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.				131,176,749**
รวม				166,899,016

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

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ตั้งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ [*]	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	(บาท)	(บาท)		(บาท)
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- จัดชั้นปกติ	6,294,090,580	215,451,559	1	13,713,156
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	34,664,945	-	2	-
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	258,370,371	4,838,941	100	4,838,941
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	177,793,773	10,492,481	100	10,492,481
รวม	6,764,919,669	230,782,981		29,044,578
เงินสำรองส่วนที่ตีตั้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.				93,204,459 ^{**}
รวม				122,249,037

* ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของคืนเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ตีตั้งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพ ลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

9.5 สินเชื่อคือยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (บาท)	1,308,628,136	435,351,017
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	5,663,305,002	6,761,382,205
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	23.11	6.44

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	2560	2559
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (บาท)	1,287,118,412	420,019,595
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (บาท)	5,641,795,278	6,746,050,783
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ	22.81	6.23

10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

11 สินทรัพย์จัดชั้น

บริษัทมีสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

	2560			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	4,354,446,755	-	-	4,354,446,755
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,487,364	-	-	9,487,364
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	501,234,545	-	-	501,234,545
จัดชั้นสงสัย	530,471,220	-	-	530,471,220
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	279,761,720	7,820,000	184,873	287,766,593
รวม	5,675,401,604	7,820,000	184,873	5,683,406,477

	2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	6,294,090,580	-	-	6,294,090,580
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	34,664,945	-	-	34,664,945
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	258,370,371	-	-	258,370,371
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	177,793,773	7,820,000	184,873	185,798,646
รวม	6,764,919,669	7,820,000	184,873	6,772,924,542

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

12 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

		2560					สำรองส่วนที่	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม	
(บาท)								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	13,713,156	-	4,838,941	-	10,492,481	93,204,459	122,249,037	
หนี้สงสัยจะสูญ	499,387	-	957,623	1,512,473	3,708,206	37,972,290	44,649,979	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	<u>14,212,543</u>	<u>-</u>	<u>5,796,564</u>	<u>1,512,473</u>	<u>14,200,687</u>	<u>131,176,749</u>	<u>166,899,016</u>	
		2559					สำรองส่วนที่	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม	
(บาท)								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	13,805,829	-	942,111	-	8,234,927	27,359,601	50,342,468	
หนี้สงสัยจะสูญ	(92,673)	-	3,896,830	-	2,257,554	65,844,858	71,906,569	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	<u>13,713,156</u>	<u>-</u>	<u>4,838,941</u>	<u>-</u>	<u>10,492,481</u>	<u>93,204,459</u>	<u>122,249,037</u>	

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	2560			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
(บาท)				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	63,838,939	11,597,181	-	75,436,120
รวมทรัพย์สินรอการขาย	63,838,939	11,597,181	-	75,436,120
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>63,654,066</u>	<u>11,597,181</u>	<u>-</u>	<u>75,251,247</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	2559 จำนวน (บาท)	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	60,142,272	5,887,058	(2,190,391)	63,838,939
รวมทรัพย์สินรอการขาย	60,142,272	5,887,058	(2,190,391)	63,838,939
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>59,957,399</u>	<u>5,887,058</u>	<u>(2,190,391)</u>	<u>63,654,066</u>

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิดังนี้

ราคาทุน	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	19,927,472	15,125,631	48,516	17,268,860	52,370,479
เพิ่มขึ้น	14,134	1,230,600	35,896	-	1,280,630
จำนวน	(209,170)	(1,112,535)	-	-	(1,321,705)
ปรับปรุง	-	46,388	12,541	-	58,929
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
และ 1 มกราคม 2560	19,732,436	15,290,084	96,953	17,268,860	52,388,333
เพิ่มขึ้น	632,916	4,383,299	11,561	3,282,000	8,309,776
จำนวน	(31,580)	(2,098,071)	-	(1,229,000)	(3,358,651)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	<u>20,333,772</u>	<u>17,575,312</u>	<u>108,514</u>	<u>19,321,860</u>	<u>57,339,458</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ส่วน ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	10,683,897	13,497,768	43,019	8,734,397	32,959,081
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,223,384	749,735	3,501	3,216,761	6,193,381
จำหน่าย	(209,168)	(1,111,361)	-	-	(1,320,529)
ปรับปรุง	-	12,388	12,540	-	24,928
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
และ 1 มกราคม 2560	12,698,113	13,148,530	59,060	11,951,158	37,856,861
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,197,740	987,639	9,661	2,254,572	5,449,612
จำหน่าย	(31,580)	(2,098,061)	-	(1,228,999)	(3,358,640)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	14,864,273	12,038,108	68,721	12,976,731	39,947,833
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	9,243,575	1,627,863	5,497	8,534,463	19,411,398
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
และ 1 มกราคม 2560	7,034,323	2,141,554	37,893	5,317,702	14,531,472
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	5,469,499	5,537,204	39,793	6,345,129	17,391,625

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน 5.4 ล้านบาท (2559: 6.2 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 27.8 ล้านบาท (2559: 21.3 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง (บาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	8,978,532	-	8,978,532
เพิ่มขึ้น	655,109	-	655,109
ปรับปรุง	(58,929)	-	(58,929)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	9,574,712	-	9,574,712
เพิ่มขึ้น	916,321	24,493,455	25,409,776
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	10,491,033	24,493,455	34,984,488
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	8,286,664	-	8,286,664
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	323,004	-	323,004
ปรับปรุง	(24,928)	-	(24,928)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	8,584,740	-	8,584,740
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	382,734	-	382,734
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	8,967,474	-	8,967,474
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	691,868	-	691,868
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2560	989,972	-	989,972
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,523,559	24,493,455	26,017,014

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน 382,734 บาท (2559: 323,004 บาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 8.4 ล้านบาท (2559: 7.9 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	8,930,489	9,102,242
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(238,837)	(238,837)
สุทธิ	8,691,652	8,863,405

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
(หมายเหตุ 34)				
(บาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	335,739	-	(569,707)	(233,968)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	3,125,755	397,954	-	3,523,709
รวม	9,102,242	397,954	(569,707)	8,930,489
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(238,837)	-	-	(238,837)
รวม	(238,837)	-	-	(238,837)
สุทธิ	8,863,405	397,954	(569,707)	8,691,652

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,516,117	-	(4,180,378)	335,739
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	3,254,199	(128,444)	-	3,125,755
รวม	13,411,064	(128,444)	(4,180,378)	9,102,242
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(238,837)	-	-	(238,837)
รวม	(238,837)	-	-	(238,837)
สุทธิ	13,172,227	(128,444)	(4,180,378)	8,863,405

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
เงินมัดจำ	2,560,374	2,471,289
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	1,957,234	165,441
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,263,120	1,394,736
คอกเบี้ยค้างรับ	423,392	423,392
ลูกหนี้อื่น	519,300	171,259
อื่น ๆ	2,947,905	2,409,031
	<u>9,671,325</u>	<u>7,035,148</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1,619,632)</u>	<u>(2,316,050)</u>
รวม	<u>8,051,693</u>	<u>4,719,098</u>

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

	2560	2559
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	<u>7,277,698,047</u>	<u>7,775,202,641</u>
รวม	<u>7,277,698,047</u>	<u>7,775,202,641</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศไทย						
สถาบันการเงินอื่น	-	274,617,534	274,617,534	-	269,947,739	269,947,739
รวมในประเทศไทย	-	274,617,534	274,617,534	-	269,947,739	269,947,739

20 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	16,424,363	14,434,597
รวม	16,424,363	14,434,597

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	2560	2559
	(บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	14,434,597	15,076,813
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,667,802	1,470,881
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	321,964	300,103
	1,989,766	1,770,984
อื่น ๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	-	(2,413,200)
	-	(2,413,200)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16,424,363	14,434,597

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	2560	2559
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.8	2.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้
อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ
ผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(15,375,953)	17,607,936
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	17,849,848	(15,151,157)
อัตราภาระในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(16,487,419)	16,355,205
อัตราการลาออกของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(15,682,892)	17,260,572
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(10,509,817)	12,619,529
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	12,707,107	(10,417,104)
อัตราภาระในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(11,552,942)	11,439,541
อัตราการลาออกของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(10,842,051)	12,233,231

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

แม้ว่าการวิเคราะห์หนี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

21 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	7,171,078	7,482,372
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,307,377	3,453,409
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,263,477	2,164,520
เจ้าหนี้อื่น	1,239,934	155,967
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	272,845	3,301,649
อื่น ๆ	1,464,214	390,782
รวม	14,718,925	16,948,699

22 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ทุนเรือนหุ้นมีดังนี้

	มูลค่าหุ้น 2560		มูลค่าหุ้น 2559	
	ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)	ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันที่ 1 มกราคม				
- หุ้นสามัญ	1	1,350,000,000	100	10,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น				
- จากหุ้นละ 100 บาท				
เป็นหุ้นละ 1 บาท		-	1	1,000,000,000
ออกหุ้นใหม่		-	1	350,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
- หุ้นสามัญ	1	<u>1,350,000,000</u>	1	<u>1,350,000,000</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่าหุ้น 2560		มูลค่าหุ้น 2559	
	ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)	ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันที่ 1 มกราคม				
- หุ้นสามัญ	1	1,000,000,000	100	10,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น				
- จากหุ้นละ 100 บาท				
เป็นหุ้นละ 1 บาท		-	1	1,000,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
- หุ้นสามัญ	1	1,000,000,000	1	1,000,000,000

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

23 สํารอง

สํารองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

24 เงินปันผล

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.057 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 57 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2560

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

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังมีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	40,994,889	40,679,483
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	900,514,404	1,681,421,126
รวม	<u>941,509,293</u>	<u>1,722,100,609</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัท มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้ อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัท (ถือหุ้นร้อยละ 10) และกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิด การเกี่ยวข้องกัน นี้ อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับ บริหารของบริษัท

ผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุม กิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับ บริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึง ผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่ เทียบเท่าที่บริษัทให้อำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ร่วมกันกับกิจการหรือบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัว ผู้ใกล้ชิดดังนี้

- บริษัท เสรณี โฮลดิ้งส์ จำกัด
- บริษัท เสรณี โฮม จำกัด
- บริษัท เสรณี แฟคตอรี จำกัด
- บริษัท เสรณี แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด
- บริษัท ปาล์มฮิลส์ โฮม จำกัด
- บริษัท แทรงควิลลิสต้า จำกัด
- บริษัท ทรรก อินทีเรีย แอนด์ อาร์คิเทค จำกัด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

- บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บรู๊คเคอร์ แพลนเนอร์ จำกัด
- บริษัท บรู๊คเคอร์ บิสซิเนส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท บรู๊คเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านฉาง กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็มซีแอล แอสเซทส์ จำกัด
- บริษัท เซ็นจูรี พัทยา จำกัด
- บริษัท จัตุรัส โปรเจกต์ จำกัด
- บริษัท เอ็มซีแอล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท เคเอ็มที แอสเซทส์ จำกัด
- บริษัท ซีเอจี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท เอ็ม.ซี.แอล. จำกัด
- บริษัท เอ็มซีแอล เรียล เอสเตท จำกัด
- บริษัท โทริเซนไทย เอเจนต์ซีส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยชูการ์ มิลเลอร์ จำกัด
- บริษัท โซลาร์ตรอน จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ลีอกเลย์ไวร์เลส จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ออโตเมชัน แอนด์ เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท พี เอช เอ็ม อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
- บริษัท น้ำมันอพลโล (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท เคทีเอ็ม แคปปิตอลแลนด จำกัด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทและผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	67,715,316	63,712,794
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,236,572	1,210,702
รวม	<u>68,951,888</u>	<u>64,923,496</u>

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	379,905	451,268
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	786,012	1,378,065
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,106,835	2,634,116
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	6,574

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	10,749,359	12,626,296
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	106,458	118,325
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,158,678	12,135,804
ดอกเบี้ยค้างรับ	7,793	4,655
เงินรับฝาก	29,923,845	84,400,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	17,097	114,425

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

	2560	2559
	(บาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,400,000	3,060,008
รวม	<u>3,400,000</u>	<u>3,060,008</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

27 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าด้านผู้เช่า

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายสัญญา สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาเช่า 3 ปี และ 4 ปี ตามลำดับ โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุก 3 ปี และ 4 ปี ตามลำดับ เพื่อให้สอดคล้องกับอัตราตลาด สัญญาเช่าบางฉบับจะมีการเรียกเก็บค่าเช่าเพิ่มเติมหากมีการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาท้องถิ่น สัญญาเช่าดำเนินงานบางฉบับไม่อนุญาตให้บริษัททำสัญญาเช่าช่วง

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานมาเป็นระยะเวลาหลายปี โดยสัญญาดังกล่าวเป็นการเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานซึ่งถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากค่าเช่าที่จะจ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอและบริษัทไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์สำนักงานจึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนของทรัพย์สินเช่ายังคงเป็นของผู้ให้เช่า

(ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

	2560	2559
	(บาท)	
ภายในหนึ่งปี	8,879,028	8,783,635
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	14,944,622	10,554,289
รวม	<u>23,823,650</u>	<u>19,337,924</u>

(ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
	(บาท)	
ค่าเช่าจ่าย	3,108,896	3,285,879
รวม	<u>3,108,896</u>	<u>3,285,879</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

28 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

29 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
		(บาท)
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	11,292,391	10,465,899
เงินลงทุนในตราสารหนี้	20,099,948	13,105,778
เงินให้สินเชื่อ	486,359,837	492,279,165
รวม	<u>517,752,176</u>	<u>515,850,842</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
	(บาท)	
เงินรับฝาก	218,891,409	201,812,626
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	10,512,359	7,473,506
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	37,232,886	32,153,449
รวม	<u>266,636,654</u>	<u>241,439,581</u>

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
	(บาท)	
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	998,811	574,117
ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	21,955,293	28,164,856
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	11,808,206	34,008,610
รวม	<u>34,762,310</u>	<u>62,747,583</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

32 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเผื่อขาย	3,096,153	3,769,965
รวม	<u>3,096,153</u>	<u>3,769,965</u>

33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(2,268,962)	(682,370)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	44,649,979	71,906,569
รวม		<u>42,381,017</u>	<u>71,224,199</u>

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2560	2559
		(บาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		17,705,227	23,472,136
		<u>17,705,227</u>	<u>23,472,136</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	(397,954)	128,444
		<u>(397,954)</u>	<u>128,444</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>17,307,273</u>	<u>23,600,580</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2560			2559		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,848,534	(569,707)	2,278,827	20,901,891	(4,180,378)	16,721,513
รวม	<u>2,848,534</u>	<u>(569,707)</u>	<u>2,278,827</u>	<u>20,901,891</u>	<u>(4,180,378)</u>	<u>16,721,513</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560		2559	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		89,708,296		120,241,354
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	17,941,659	20	24,048,271
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(816,482)		(784,471)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		182,096		336,780
รวม	<u>19</u>	<u>17,307,273</u>	<u>20</u>	<u>23,600,580</u>

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
	(บาท / หุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	72,401,023	96,640,774
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	<u>0.07</u>	<u>0.10</u>

36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 มีมติเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 28 มีนาคม 2561 เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านบาท
- 2) การลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 350 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,350 ล้านบาท คงเหลือทุนจดทะเบียนจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายของบริษัท จำนวน 350 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท
- 3) การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีกจำนวน 250 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 1,250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท