

# บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย 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) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

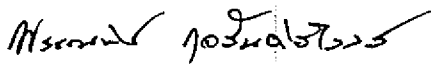
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

1 มีนาคม 2560

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2559	2558
		(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7	1,021,906,526	852,657,749
เงินลงทุนสุทธิ	8	1,633,732,679	851,853,718
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26	6,761,382,205	5,119,168,162
ดอกเบี้ยค้างรับ	26	3,537,464	4,335,976
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		6,764,919,669	5,123,504,138
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(122,249,037)	(50,342,468)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		6,642,670,632	5,073,161,670
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	63,654,066	59,957,399
อุปกรณ์สุทธิ	14	14,531,472	19,411,398
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	989,972	691,868
สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	16	8,863,405	13,172,227
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		3,468,750	2,340,250
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ		-	321,000
เงินมัดจำ		2,471,289	3,086,446
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	2,247,809	1,596,756
รวมสินทรัพย์		9,394,566,600	6,878,280,481



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
Advance Finance Public Company Limited

*[Handwritten Signature]*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2559	2558
		(บาท)	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	18, 26	7,775,202,641	5,401,892,997
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	19	269,947,739	193,500,259
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	27,502,878	20,899,773
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		18,108,610	12,496,490
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,657,654	12,007,950
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	14,434,597	15,076,813
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		7,482,372	5,741,482
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		3,453,409	2,224,406
หนี้สินอื่น	21	6,012,918	5,038,816
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>8,128,802,818</b>	<b>5,668,878,986</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
		(บาท)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2559	2558
(บาท)			
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น	22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,350,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,350,000,000	-
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-	1,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,000,000,000	-
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		-	1,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.3	(1,342,955)	(18,064,468)
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	23	20,432,516	15,600,476
ยังไม่ได้จัดสรร		246,674,221	211,865,487
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,265,763,782	1,209,401,495
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		9,394,566,600	6,878,280,481

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2559		2558	
	(บาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	26, 29	515,850,842	336,867,275	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26, 30	241,439,581	172,205,218	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		274,411,261	164,662,057	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26, 31	62,747,583	70,137,880	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		62,747,583	70,137,880	
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	32	3,769,965	-	
รายได้เงินปันผลรับ		8,319,677	4,974,200	
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		-	33,322,797	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,922	1,332,367	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		349,256,408	274,429,301	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26	92,223,594	79,923,539	
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	3,060,008	2,190,000	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		16,690,850	15,315,901	
ค่าภาษีอากร		18,605,752	18,731,156	
อื่น ๆ		27,210,651	15,056,631	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		157,790,855	131,217,227	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า	33	71,224,199	24,575,623	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		120,241,354	118,636,451	
ภาษีเงินได้	34	23,600,580	23,576,174	
กำไรสำหรับปี		96,640,774	95,060,277	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
	(บาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	20,901,891	(13,505,634)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	34 (4,180,378)	2,701,127
	<u>16,721,513</u>	<u>(10,804,507)</u>
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	20 -	(1,670,007)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34 -	334,001
	<u>-</u>	<u>(1,336,006)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	<u>16,721,513</u>	<u>(12,140,513)</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>113,362,287</u>	<u>82,919,764</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	35 0.10	9.75

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
	ส่วนค่าความ ขาดทุน	ส่วนกำไรสุทธิ	ส่วนกำไรสุทธิ	ส่วนกำไรสุทธิ	
	ทุนที่ออก	ส่วนค่าความขาดทุน	ส่วนกำไรสุทธิ	ส่วนกำไรสุทธิ	
	และชำระแล้ว	จากการเปลี่ยนแปลง	ส่วนกำไรสุทธิ	ส่วนกำไรสุทธิ	
		มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	ส่วนกำไรสุทธิ	ส่วนกำไรสุทธิ	
		(บาท)	ส่วนกำไรสุทธิ	ส่วนกำไรสุทธิ	
22	650,000,000	(7,259,961)	10,847,462	143,894,230	797,481,731
24	350,000,000	-	-	-	350,000,000
	350,000,000	-	-	(21,000,000)	(21,000,000)
	350,000,000	-	-	(21,000,000)	329,000,000
	350,000,000	-	-	(21,000,000)	329,000,000
	-	-	-	95,060,277	95,060,277
	-	(10,804,507)	-	(1,336,006)	(12,140,513)
	-	(10,804,507)	-	93,724,271	82,919,764
	-	-	4,753,014	(4,753,014)	-
	1,000,000,000	(18,064,468)	15,600,476	211,865,487	1,209,401,495

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2559 2558

(บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

120,241,354 118,636,451

รายการปรับปรุง

ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

6,516,385 5,556,262

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

71,906,569 25,264,158

กลับรายการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย

- (1,694,061)

ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

90,391 (33,322,797)

ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์

241 (1,331,913)

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

1,770,984 3,318,698

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(274,411,261) (164,662,057)

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(3,769,965) -

รายได้เงินปันผลรับ

(8,319,677) (4,974,200)

เงินสดรับจากดอกเบี้ย

517,080,726 334,640,442

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(229,224,356) (160,953,218)

เงินสดรับจากเงินปันผล

8,319,677 4,974,200

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(28,822,433) (20,564,258)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

181,378,635 104,887,707

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

(169,357,545) (86,277,887)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(1,642,214,043) (2,005,598,447)

ทรัพย์สินรอการขาย

(3,787,058) 154,660,582

ลูกหนี้กรมบังคับคดี

(1,128,500) 3,822,500

รายได้ค่าที่ปรึกษาข้างรับ

321,000 1,177,000

เงินมัดจำ

615,157 1,250,154

สินทรัพย์อื่น

(659,910) (228,661)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2559

2558

(บาท)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก	2,373,309,644	2,034,457,642
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	76,447,480	(18,466,026)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,630,000)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(2,413,200)	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,740,890	3,203,632
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,229,003	926,615
หนี้สินอื่น	974,102	3,573,040
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>816,455,655</b>	<b>194,757,851</b>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(110,390,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	42,479,149	71,880
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(19,400,000,000)	(17,900,000,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	18,600,000,000	17,500,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,280,630)	(14,575,988)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	935	1,478,586
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(655,109)	(342,329)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(759,455,655)</b>	<b>(523,757,851)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ	2559	2558
	(บาท)	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	24 (57,000,000)	(21,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	22 -	350,000,000
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(57,000,000)</u>	<u>329,000,000</u>
เงินสดสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	30,000	30,000
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>

**รายการที่ไม่ใช่เงินสด**

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	20,901,891	(13,505,634)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	(1,670,007)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ สารบัญ

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2560

## 1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) และบริษัท บรูกเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในสาธารณรัฐสิงคโปร์ และนางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10)

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

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทในบางเรื่อง การเปลี่ยนแปลงนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

(ข) **เกณฑ์การวัดมูลค่า**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
สินทรัพย์ทางการเงินคือขาย	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฎ)

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เห็นเป็นหลักบาท

(ง) **การใช้วิจรรย์ญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจรรย์ญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานานการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

การวัดมูลค่าภาระผูกพันของ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การคำนวณภาระผูกพันของ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สั้นก่อนไหวต่อสมมติฐานของอัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ในสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ

(ค) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่ถือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เมื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุน  
สะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและ  
เงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการ  
วิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง  
หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัท ได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ออกเป็น  
6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึง  
เป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณา  
มูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด  
ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ  
100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้  
หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคาร  
แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตาม  
หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่ว่าวิเคราะห์ได้ว่าการจ่ายชำระหนี้ในอดีตที่มีอัตราแตกต่างกัน โดยสิ้นเชิง สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

(ค) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2545) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับ โอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับ โอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียดังกล่าวเกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ เป็นต้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ข) **ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับ โอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้ร่วมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตาม  
กฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการ  
ค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคา  
ที่บริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็น  
รายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

(ข) **อุปกรณ์**

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการ  
จัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การ  
ขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงาน  
ได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มี  
นัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตาม  
บัญชีของอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

#### 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

บริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

#### รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงซึ่ง โดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### (ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดี๋ยวก่อนที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย กำหนดคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย กำหนดโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ง) **ประมาณการหนี้สิน**

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(จ) **รายได้**

**รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนประกันค้ำหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อ จะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

**รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน**

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

**ค่าธรรมเนียมและบริการ**

ค่าธรรมเนียมและบริการบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

การจําแนกประเภทสัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง และข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง หรือมีการประเมินข้อตกลงใหม่ บริษัทแยกค่าตอบแทนสำหรับสัญญาเช่า และส่วนที่เป็นองค์ประกอบอื่น โดยใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการแยก หากบริษัทสรุปว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ ให้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงนั้น หลังจากนั้นจำนวนหนี้สินจะลดลงตามจำนวนที่จ่าย และต้นทุนทางการเงินตามนัยจากหนี้สินจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน ได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้น ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนแปลงการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์ภามีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภามีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ฉ) กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทโดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงโดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การระบุความเสี่ยง (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การติดตามความเสี่ยง (4) การควบคุมความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้าน โดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าคู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

บริษัทได้เปิดเผยการกระจุกตัวของสินเชื่อซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 9

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัท คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักทรัพย์ประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทมีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ทั้งในด้านการวัดและควบคุมระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit scoring) เพื่อกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น บริษัทจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อรายใหม่ที่ผ่านมาการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

### ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเงินทุน ฐานะการลงทุนของบริษัทและฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัท ทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

#### 1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (บาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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
<b>รวม</b>	<b>6,503,597,600</b>	<b>2,318,349,357</b>	<b>225,542,935</b>	<b>9,047,489,892</b>

\* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	2559			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
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

	2558			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	60,729,491	730,000,000	61,928,258	852,657,749
เงินลงทุนสุทธิ	-	680,116,398	171,737,320	851,853,718
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	4,838,322,090	13,085,693	-	4,851,407,783
รวม	4,899,051,581	1,423,202,091	233,665,578	6,555,919,250

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	5,401,892,997	-	5,401,892,997
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	193,500,259	-	193,500,259
รวม	-	5,595,393,256	-	5,595,393,256

\* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน  
จำแนกได้ดังนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

2558

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

## 2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

## 3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง 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 2559

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา

2559

	เมื่อทวงถาม					มากกว่า 5 ปี		ไม่มีกำหนดระยะเวลา		รวม
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม		
(บาท)										
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	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	4,267,129,110	1,019,746,569	-	-	-	-	369,531,518	6,761,382,205
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,537,464	-	-	-	-	-	-	-	3,537,464
<b>รวม</b>	<b>191,906,526</b>	<b>2,345,824,859</b>	<b>4,347,303,378</b>	<b>1,019,746,569</b>	<b>153,930,028</b>	<b>1,019,746,569</b>	<b>153,930,028</b>	<b>369,531,518</b>	<b>9,420,558,874</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินรับฝาก	-	2,117,856,965	3,557,267,574	-	-	-	-	-	-	7,775,202,641
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	19,330,205	182,617,534	-	-	-	-	-	-	269,947,739
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>2,137,187,170</b>	<b>3,739,885,108</b>	<b>2,169,078,102</b>	<b>2,169,078,102</b>	<b>2,169,078,102</b>	<b>2,169,078,102</b>	<b>-</b>	<b>8,045,150,380</b>	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

2558

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
		(บาท)		
<b>31 ธันวาคม 2559</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย	148,430,028	50,900,000	97,530,028	148,430,028
<b>สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	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
<b>31 ธันวาคม 2558</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย	166,237,320	73,960,000	92,277,320	166,237,320
<b>สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	680,116,398	-	682,738,965	682,738,965
เงินรับฝาก	5,401,892,997	-	5,419,085,167	5,419,085,167
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	193,500,259	-	194,224,919	194,224,919

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้น โดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

เงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถึง  
จนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือ โดยบริษัทคำนวณ โดยใช้วิธี  
ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ระยะสั้นแสดงในราคาทุนหัก  
ขาดทุนจากการด้อยค่า
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อื่นคำนวณ โดยใช้ราคาตลาดที่ประเมิน  
โดยสถาบันที่เชื่อถือได้
- สำหรับตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคา  
เสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วย  
ราคารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน

เงินรับฝาก รายการระหว่างบริษัทและ  
ตลาดเงิน (หนี้สิน)

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและ  
ตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่  
ประมาณการ โดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน  
ซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

6 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อดำรงไว้ซึ่ง  
ความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	15,600,476	10,847,462
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	154,865,487	122,894,230
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(9,102,242)	(13,411,064)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,161,363,721	1,120,330,628

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	2559	2558
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ	13,713,156	13,805,829
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>13,713,156</u>	<u>13,805,829</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	1,175,076,877	1,134,136,457
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(1,342,955)	(18,064,468)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	<u>1,173,733,922</u>	<u>1,116,071,989</u>

	2559	2558
	(ร้อยละ)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 4.00)	17.38	21.66
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 8.00)	17.57	21.58

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <a href="http://www.advancefin.com/Investor/Financial-Information-Reports/Financial-Report.aspx?lang=th-TH#">http://www.advancefin.com/Investor/Financial-Information-Reports/Financial-Report.aspx?lang=th-TH#</a>
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2559

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

7 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	27,732,862	830,000,000	857,732,862	25,125,420	730,000,000	755,125,420
ธนาคารพาณิชย์	164,121,466	-	164,121,466	97,371,363	-	97,371,363
รวม	191,854,328	830,000,000	1,021,854,328	122,496,783	730,000,000	852,496,783
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	6,719	45,479	52,198	120,966	40,000	160,966
รวม	191,861,047	830,045,479	1,021,906,526	122,617,749	730,040,000	852,657,749

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนจัดประเภทดังนี้

	2559	2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	148,430,028	166,237,320
รวม	148,430,028	166,237,320
	2559	2558
	ราคาทุน/ราคาทุน	ราคาทุน/ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	(บาท)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,399,628,383	599,820,428
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,174,268	80,295,970
รวม	1,479,802,651	680,116,398

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	2559	2558
	ราคาทุน	ราคาทุน
	(บาท)	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,320,000	13,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)	(7,820,000)
รวม	<u>5,500,000</u>	<u>5,500,000</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>1,633,732,679</u>	<u>851,853,718</u>

8.2 การจำแนกตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามระยะเวลาคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ดังนี้

	2559		
	ไม่เกิน 1 ปี	ครบกำหนด 1 - 5 ปี	รวม
	(บาท)		
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,399,628,383	-	1,399,628,383
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	80,174,268	80,174,268
รวม	<u>1,399,628,383</u>	<u>80,174,268</u>	<u>1,479,802,651</u>

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

8.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,369,894)	(23,413,010)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	691,200	832,425
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,678,694)	(22,580,585)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	335,739	4,516,117
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	<u>(1,342,955)</u>	<u>(18,064,468)</u>

8.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ของเงินลงทุนมีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	166,237,320	69,424,834
ซื้อระหว่างปี	-	110,400,000
โอน	2,248,000	-
ขายระหว่างปี	(40,957,183)	(81,880)
รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า	20,901,891	(13,505,634)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>148,430,028</u>	<u>166,237,320</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
ณ วันที่ 1 มกราคม	680,116,398	280,359,020
ซื้อระหว่างปี	19,400,000,000	17,900,000,000
ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างปี	(18,600,000,000)	(17,500,000,000)
ส่วนลดมูลค่า	(313,747)	(242,622)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,479,802,651</u>	<u>680,116,398</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 7.8 ล้านบาท (2558 : 7.8 ล้านบาท)

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

	2559	2558
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	6,761,382,205	5,119,168,162
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,537,464	4,335,976
รวมเงินให้สินเชื่อบวกดอกเบี้ยค้างรับ	6,764,919,669	5,123,504,138
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท. - รายสินเชื่อ	(29,044,578)	(22,982,867)
- เงินสำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ สปท.	(93,204,459)	(27,359,601)
รวม	6,642,670,632	5,073,161,670

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เป็นจำนวน 370 ล้านบาท (2558: 268 ล้านบาท)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ประเภท	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	2559		รวม
			ต่ำกว่า มาตรฐาน (บาท)	สงสัย จะสูญ	
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
<b>รวม</b>	<b>6,291,496,035</b>	<b>34,535,153</b>	<b>257,557,244</b>	<b>177,793,773</b>	<b>6,761,382,205</b>

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

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

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (บาท)	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (บาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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	<u>6,764,919,669</u>	<u>230,782,981</u>		<u>29,044,578</u>
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.				<u>93,204,459</u> **
รวม				<u>122,249,037</u>

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

\*\* มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่เพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะ เสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ)

9.5 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)
- สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งหมายถึง ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพทั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL gross) สรุปได้ดังนี้

	2559	2558
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (บาท)	435,351,017	196,972,740
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงิน (บาท)	6,761,382,205	5,119,168,162
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	6.44	3.85

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (NPL net) สรุปได้ดังนี้

	2559	2558
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (บาท)	420,019,595	187,795,702
เงินให้สินเชื่อรวมสถาบันการเงินหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (บาท)	6,746,050,783	5,109,991,124
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ	6.23	3.68

10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	2559	2558
		(บาท)
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	6,431,236
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	-	102,413,825

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

11 สินทรัพย์จัดชั้น

บริษัทมีสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

	2559			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	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
<b>รวม</b>	<b>6,764,919,669</b>	<b>7,820,000</b>	<b>184,873</b>	<b>6,772,924,542</b>

	2558			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	4,884,973,688	-	-	4,884,973,688
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	41,530,389	-	-	41,530,389
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,344,944	-	-	4,344,944
จัดชั้นสงสัย	61,130,849	-	-	61,130,849
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	131,524,268	7,820,000	184,873	139,529,141
<b>รวม</b>	<b>5,123,504,138</b>	<b>7,820,000</b>	<b>184,873</b>	<b>5,131,509,011</b>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

	2559						สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สงสัย		
	(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>	
	2558							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สำรองส่วนที่ ตั้งมากกว่า เกณฑ์ ธปท.	รวม	
	(บาท)							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	12,016,761	-	1,551,985	-	121,167,646	16,072,672	150,809,064	
หนี้สงสัยจะสูญ	1,789,068	-	(609,874)	-	(1,966,123)	11,286,929	10,500,000	
หนี้สูญค้ำบัญชี	-	-	-	-	(110,966,596)	-	(110,966,596)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	<u>13,805,829</u>	<u>-</u>	<u>942,111</u>	<u>-</u>	<u>8,234,927</u>	<u>27,359,601</u>	<u>50,342,468</u>	

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	2559	ยอดปลายปี
			จำนวน (บาท)	
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 ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	59,957,399	5,887,058	(2,190,391)	63,654,066
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	2558	ยอดปลายปี
			จำนวน (บาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	181,480,057	102,329,138	(223,666,923)	60,142,272
รวมทรัพย์สินรอการขาย	181,480,057	102,329,138	(223,666,923)	60,142,272
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,878,934)	(184,873)	1,878,934	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	179,601,123	102,144,265	(221,787,989)	59,957,399

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

14 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

	ส่วน		เครื่อง		สินทรัพย์	
	ปรับปรุง สำนักงานเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
	(บาท)					
<b>ราคาทุน</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	14,194,197	14,428,246	47,612	18,242,500	4,568,356	51,480,911
เพิ่มขึ้น / รับโอน	10,849,075	786,959	4,950	7,503,360	-	19,144,344
จำหน่าย / โอนออก	(5,115,800)	(89,574)	(4,046)	(8,477,000)	(4,568,356)	(18,254,776)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
และ 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
จำหน่าย	(209,170)	(1,112,535)	-	-	-	(1,321,705)
ปรับปรุง	-	46,388	12,541	-	-	58,929
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	19,732,436	15,290,084	96,953	17,268,860	-	52,388,333
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	14,023,574	12,654,542	44,333	14,575,307	-	41,297,756
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,629,465	932,792	2,731	2,636,085	-	5,201,073
จำหน่าย	(4,969,142)	(89,566)	(4,045)	(8,476,995)	-	(13,539,748)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
และ 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	12,698,113	13,148,530	59,060	11,951,158	-	37,856,861
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	170,623	1,773,704	3,279	3,667,193	4,568,356	10,183,155
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
และ 1 มกราคม 2559	9,243,575	1,627,863	5,497	8,534,463	-	19,411,398
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	7,034,323	2,141,554	37,893	5,317,702	-	14,531,472

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 6.2 ล้านบาท (2558: 5.2 ล้านบาท) ได้แสดงไว้ใน  
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคง  
ใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 21.3 ล้านบาท (2558: 20.8 ล้านบาท)

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีดังนี้

	(บาท)
<b>ราคาทุน</b>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,636,203
เพิ่มขึ้น	342,329
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	8,978,532
เพิ่มขึ้น	655,109
ปรับปรุง	(58,929)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	9,574,712
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	7,931,475
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	355,189
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	8,286,664
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	323,004
ปรับปรุง	(24,928)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	8,584,740
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	704,728
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	691,868
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	989,972



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงิน 323,004 บาท (2558: 355,189 บาท) ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9,102,242	13,411,064
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(238,837)	(238,837)
สุทธิ	<u>8,863,405</u>	<u>13,172,227</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม 2559			31 ธันวาคม 2559
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย	4,516,117	-	(4,180,378)	335,739
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,254,199	(128,444)	-	3,125,755
รวม	<u>13,411,064</u>	<u>(128,444)</u>	<u>(4,180,378)</u>	<u>9,102,242</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2559	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2559
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ขาดทุนจากการประเมินการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(238,837)	-	-	(238,837)
รวม	(238,837)	-	-	(238,837)
สุทธิ	13,172,227	(128,444)	(4,180,378)	8,863,405

	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2558	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2558
		(หมายเหตุ 34)		
		(บาท)		
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,814,990	-	2,701,127	4,516,117
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,086,941	2,952,832	-	4,039,773
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	375,787	(338,812)	-	36,975
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,590,459	663,740	-	3,254,199
รวม	7,432,177	3,277,760	2,701,127	13,411,064
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ขาดทุนจากการประเมินการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(572,838)	-	334,001	(238,837)
รวม	(572,838)	-	334,001	(238,837)
สุทธิ	6,859,339	3,277,760	3,035,128	13,172,227

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,394,736	777,854
ดอกเบี้ยค้างรับ	423,392	432,249
ลูกหนี้อื่น	171,259	172,442
อื่น ๆ	2,574,472	2,104,425
	<u>4,563,859</u>	<u>3,486,970</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,316,050)	(1,890,214)
รวม	<u>2,247,809</u>	<u>1,596,756</u>

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

	2559	2558
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	<u>7,775,202,641</u>	<u>5,401,892,997</u>
รวม	<u>7,775,202,641</u>	<u>5,401,892,997</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินรับฝากของบริษัทเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

19 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(บาท)					
ในประเทศ						
สถาบันการเงินอื่น	-	269,947,739	269,947,739	-	193,500,259	193,500,259
รวมในประเทศ	-	269,947,739	269,947,739	-	193,500,259	193,500,259

20 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานมีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	14,434,597	15,076,813
ภาวะผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	14,434,597	15,076,813
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์		
	2559	2558
	(บาท)	
ภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	15,076,813	10,088,108
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,470,881	2,902,802
ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน	300,103	415,896
	1,770,984	3,318,698
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	1,670,007
	-	1,670,007
อื่น ๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(2,413,200)	-
	(2,413,200)	-
ภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14,434,597	15,076,813

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	2559	2558
	(บาท)	
สมมติฐานทางการเงิน	-	1,194,200
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	475,807
รวม	<u>-</u>	<u>1,670,007</u>

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีตัวเฉลิยน้าหนัก) ได้แก่

	2559	2558
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.8	2.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4-8	4-8

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(บาท)	
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	10,509,817	12,619,529
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	12,707,107	10,417,104
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	11,552,942	11,439,541
อัตรากาหรุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	10,842,051	12,233,231

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

21 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	3,301,649	2,990,999
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	2,164,520	1,502,585
อื่นๆ	546,749	545,232
<b>รวม</b>	<b>6,012,918</b>	<b>5,038,816</b>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

22. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ทุนเรือนหุ้นมีดังนี้

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น		2559		มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น		2558	
	(บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	(บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น / บาท)	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
<b>ทุนจดทะเบียน</b>								
ณ วันที่ 1 มกราคม								
- หุ้นสามัญ	100	10,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	100	10,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น								
- จากหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท	1	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	-	-	-	-
ออกหุ้นใหม่	1	350,000,000	350,000,000	350,000,000	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม								
- หุ้นสามัญ	1	<u>1,350,000,000</u>	<u>1,350,000,000</u>	<u>1,350,000,000</u>	100	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
<b>หุ้นที่ออกและชำระแล้ว</b>								
ณ วันที่ 1 มกราคม								
- หุ้นสามัญ	100	10,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	100	6,500,000	650,000,000	650,000,000
ออกหุ้นใหม่	-	-	-	-	100	3,500,000	350,000,000	350,000,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น								
- จากหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท	1	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม								
- หุ้นสามัญ	1	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	100	<u>10,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

23 สำรอง

*สำรองตามกฎหมาย*

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

*องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น*

*ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม*

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

*การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง*

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

24 เงินปันผล

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

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 21 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2558



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้ามีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	40,679,483	68,320,280
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	1,681,421,126	1,439,832,861
รวม	<u>1,722,100,609</u>	<u>1,508,153,141</u>

ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับบริษัทแห่งหนึ่ง โดยโจทก์ร้องขอต่อศาลให้มีคำพิพากษาเพิกถอนนิติกรรมสัญญาซื้อขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่บริษัททำกับบริษัทแห่งหนึ่ง (จำเลยร่วม) และให้จดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่โจทก์ หากโอนไม่ได้ให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงินประมาณ 153 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ของเงินต้นนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทรีบเบี้ยปรับได้จำนวน 0.75 ล้านบาท และคืนโจทก์จำนวน 4.45 ล้านบาท ต่อมาบริษัทได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2559 และ เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560 ศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ และค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์ให้เป็นพับ ทำให้บริษัทไม่ต้องชำระค่าเสียหายดังกล่าว ทั้งนี้โจทก์อาจใช้สิทธิยื่นฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเมื่อคดีถึงที่สุด จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัท บริษัทจึงไม่ได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สิน

26 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ถือหุ้นร้อยละ 10) และกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิด การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

กรรมการ หมายถึง กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัท

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) และรวมถึงผู้บริหารสำคัญของบริษัท

ผู้บริหารสำคัญของบริษัท หมายถึงผู้บริหารในระดับผู้จัดการฝ่ายหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าที่บริษัทให้มีความอำนาจในการบริหารงานบางส่วนหรือทั้งหมด

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมร่วมกันกับกิจการ หรือบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสมาชิกในครอบครัวผู้ใกล้ชิดดังนี้

- บริษัท เสรณี โฮลดิ้งส์ จำกัด
- บริษัท เสรณี โฮม จำกัด
- บริษัท เสรณี แฟคตอรี จำกัด
- บริษัท เสรณี แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด
- บริษัท ปาล์มฮิลล์ โฮม จำกัด
- บริษัท แพรงควิลลิสต้า จำกัด
- บริษัท ตรรก อินทีเรีย แอนด์ อาร์คิเทค จำกัด
- บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ ลุมพินี จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน โชลาริส จำกัด
- กองทุนเปิด โชลาริสตราสารหนี้พริวิลิจ 6 เอ็ม 1
- บริษัท บรีคเคอร์ บิสซิเนส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านนาง คีรีย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็มซีแอล แอสเซทส์ จำกัด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

- บริษัท เซ็นจูรี่ พัทธา จำกัด
- บริษัท จัตุรัส โปรเจคท์ จำกัด
- บริษัท เอ็มซีแอล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท เคเอ็มที แอสเซทส์ จำกัด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตาม การค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้มีอำนาจในการ จัดการที่เป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยเลี้ยงกรรมการ และผลประโยชน์หลังออกจากงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	63,712,794	53,918,130
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,210,702	2,154,700
รวม	<u>64,923,496</u>	<u>56,072,830</u>

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	451,268	315,452
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	1,378,065	2,137,064
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,634,116	185,740
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,574	167,358

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	12,626,296	11,207,350
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	118,325	68,392
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,135,804	32,558,605
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,655	9,593
เงินรับฝาก	84,400,000	5,500,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	114,425	1,966
ภาระผูกพันอื่น	-	8,548,110

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,060,008	2,190,000
รวม	<u>3,060,008</u>	<u>2,190,000</u>

27 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าด้านผู้เช่า

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานมาเป็นระยะเวลาหลายปี โดยสัญญาดังกล่าวเป็นการเช่าพื้นที่อาคารและอุปกรณ์สำนักงานซึ่งถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากค่าเช่าที่จะจ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอและบริษัทไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์สำนักงานจึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนของทรัพย์สินเช่ายังคงเป็นผู้ให้เช่า

(ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	
ภายในหนึ่งปี	8,783,635	5,574,862
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	10,554,289	2,672,015
รวม	<u>19,337,924</u>	<u>8,246,877</u>

(ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	2559	2558
	(บาท)	
ค่าเช่าจ่าย	3,285,879	3,223,535
รวม	<u>3,285,879</u>	<u>3,223,535</u>

28 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

29 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	10,465,899	9,526,282
เงินลงทุนในตราสารหนี้	13,105,778	13,049,995
เงินให้สินเชื่อ	492,279,165	314,290,998
รวม	<u>515,850,842</u>	<u>336,867,275</u>

30 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท)	
เงินรับฝาก	201,812,626	147,032,647
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	7,473,506	3,304,936
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	32,153,449	21,855,422
ตราสารหนี้ที่ออก		
- อื่น ๆ	-	12,213
รวม	<u>241,439,581</u>	<u>172,205,218</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	574,117	1,056,524
- ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	28,164,856	30,051,763
- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	34,008,610	39,029,593
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>62,747,583</u>	<u>70,137,880</u>

32 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท)	
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>3,769,965</u>	-
รวม	<u>3,769,965</u>	-

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2559	2558
		(บาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- หนี้สูญรับคืน		(682,370)	(688,535)
- หนี้สงสัยจะสูญ	12	71,906,569	10,500,000
- หนี้สูญ		-	14,764,158
รวม		<u>71,224,199</u>	<u>24,575,623</u>

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2559	2558
		(บาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		<u>23,472,136</u>	<u>26,853,934</u>
		<u>23,472,136</u>	<u>26,853,934</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	16	<u>128,444</u>	<u>(3,277,760)</u>
		<u>128,444</u>	<u>(3,277,760)</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>23,600,580</u>	<u>23,576,174</u>



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2559			2558		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(บาท)					
เงินลงทุนซื้อขาย	20,901,891	(4,180,378)	16,721,513	(13,505,634)	2,701,127	(10,804,507)
ขาดทุนจากการ ประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	(1,670,007)	334,001	(1,336,006)
รวม	<u>20,901,891</u>	<u>(4,180,378)</u>	<u>16,721,513</u>	<u>(15,175,641)</u>	<u>3,035,128</u>	<u>(12,140,513)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		120,241,354		118,636,451
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	24,048,271	20	23,727,290
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(784,471)		(499,976)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		336,780		348,860
รวม	<u>20</u>	<u>23,600,580</u>	<u>20</u>	<u>23,576,174</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 2559

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็น ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(บาท / หุ้น)	
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	96,640,774	95,060,277
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	1,000,000,000	6,500,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 27 มกราคม	-	3,250,685
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน)	1,000,000,000	9,750,685
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)	0.10	9.75

36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2560 มีมติเป็นเอกฉันท์ให้นำเสนอในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 29 มีนาคม 2560 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.057 บาท เป็นจำนวนเงิน 57 ล้านบาท

37 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้ และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 บริษัทไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันที่ถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)

การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)

งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและ  
ข้อผิดพลาด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การค้ำของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการค้ำของ
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

บริษัทได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของบริษัทจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ