

# บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.  
50<sup>th</sup> Floor, Empire Tower  
1 South Sathorn Road, Yannawa  
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand  
Tel +66 2677 2000  
Fax +66 2677 2222  
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด  
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์  
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทร +66 2677 2000  
แฟกซ์ +66 2677 2222  
เว็บไซต์ home.kpmg/th

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

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

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ใน รายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

#### *ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน*

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

#### *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน*

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

**ฐิติมา พงศ์ไชยยง**

(ฐิติมา พงศ์ไชยยง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

19 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

31 ธันวาคม

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




บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
Advance Finance Public Company Limited



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| หมายเหตุ                              | ทุนที่ออก<br>และชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่น<br>ของผู้ถือหุ้น                       |                             | กำไรสะสม        |               | รวม |
|---------------------------------------|--------------------------|---|-----------------------------|-----------------|---------------|-----|
|                                       |                          | (ขาดทุน) กำไร<br>จากการวัดมูลค่า<br>เงินลงทุนเพื่อขาย | สำรองตาม<br>กฎหมาย<br>(บาท) | ยังไม่ได้จัดสรร |               |     |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 |                          |   |                             |                 |               |     |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562     | 1,250,000,000            | (5,207,787)   | 25,856,568                  | 249,361,352     | 1,520,010,133 |     |
| เงินปันผลจ่าย                         | 27 -                     | -   | -                           | (25,000,000)    | (25,000,000)  |     |
| กำไรสุทธิ                             | -                        | -   | -                           | 44,723,094      | 44,723,094    |     |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น           | -                        | 5,712,764   | -                           | (3,662,537)     | 2,050,227     |     |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม                      | -                        | 5,712,764   | -                           | 41,060,557      | 46,773,321    |     |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย                   | -                        | -   | 2,237,000                   | (2,237,000)     | -             |     |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562   | 1,250,000,000            | 504,977   | 28,093,568                  | 263,184,909     | 1,541,783,454 |     |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| หมายเหตุ                                       | ทุนที่ออก<br>และชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                           |  |            | กำไรสะสม           |                 | รวม           |
|--|--------------------------|---|--|------------|--------------------|-----------------|---------------|
|  |                          | กำไร (ขาดทุน)<br>จากการวัดมูลค่า<br>เงินลงทุนเพื่อขาย | กำไรจากการวัดมูลค่า  |            | สำรองตาม<br>กฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร |               |
|  |                          |   | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร<br>ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |            |                    |                 |               |
|  |                          |   |  |            |                    |                 |               |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563          |                          |   |  |            |                    |                 |               |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562            |                          |   |  |            |                    |                 |               |
| ตามที่รายงานในปีก่อน                           | 1,250,000,000            | 504,977   | -  | 28,093,568 | 263,184,909        |                 | 1,541,783,454 |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี            | 3                        | -   | (504,977)  | -          | -                  | (11,178,040)    | (11,683,017)  |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่ | 1,250,000,000            | -   | -  | 28,093,568 | 252,006,869        |                 | 1,530,100,437 |
| เงินปันผลจ่าย                                  | 27                       | -   | -  | -          | -                  | (25,000,000)    | (25,000,000)  |
| กำไรสุทธิ                                      |                          | -   | -  | -          | -                  | 38,528,611      | 38,528,611    |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น                              |                          | -   | -  | 6,027,973  | -                  | 3,951,470       | 9,979,443     |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม                               |                          | -   | -  | 6,027,973  | -                  | 42,480,081      | 48,508,054    |
| โอนไปกำไรสะสม                                  |                          | -   | -  | -          | -                  | 180,362         | 180,362       |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย                            |                          | -   | -  | -          | 1,927,000          | (1,927,000)     | -             |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563            | 1,250,000,000            | -   | 6,027,973  | 30,020,568 | 267,740,312        |                 | 1,553,788,853 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

### หมายเหตุ สารบัญ

- 1 ข้อมูลทั่วไป
- 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
- 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
- 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
- 6 การบริหารความเสี่ยง
- 7 การดำรงเงินกองทุน
- 8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 9 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
- 10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 11 เงินลงทุนสุทธิ
- 12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
- 13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- 14 สินทรัพย์จัดชั้น
- 15 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
- 17 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
- 18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
- 19 สินทรัพย์อื่น
- 20 เงินรับฝาก
- 21 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- 22 ประมาณการหนี้สิน
- 23 หนี้สินอื่น
- 24 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 25 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
- 26 สำรอง
- 27 เงินปันผล
- 28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
- 29 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 30 สัญญาเช่า

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ สารบัญ

- 31 ส่วนงานดำเนินงาน
- 32 รายได้ดอกเบี้ย
- 33 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 34 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 35 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน  
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า
- 37 ภาษีเงินได้
- 39 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 40 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564

## 1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

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

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

### 2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัท

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

นอกจากนี้บริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ บริษัทได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน ในงวดที่ถือปฏิบัติ

## 2.2 สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

## 2.3 การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

### การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

#### หมายเหตุข้อ 4.2.1.2

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินโดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|   |  |
|---|--|
| หมายเหตุข้อ 4.22                          | สัญญาเช่า  |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่</li><li>- บริษัทพิจารณาถึงความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่าหรือบริษัทจะใช้สิทธิยกเลิกสัญญาเช่าหรือไม่</li><li>- บริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่าหรือไม่</li></ul>      |
| หมายเหตุข้อ 4.2.1.5 และ<br>หมายเหตุข้อ 15 | การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |

#### *ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ*

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

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

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

### 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและ TFRS 16 เป็นครั้งแรก

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

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นบริษัทจึงไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอในปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.2 ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

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

ตาม IFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เดิมบริษัทรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการเปรียบเทียบการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตาม TAS 105 และ IFRS 9

|   | การจัดประเภทตาม<br>TAS 105 ณ วันที่<br>31 ธันวาคม 2562 | การจัดประเภทตาม<br>IFRS 9 ณ วันที่<br>1 มกราคม 2563 |
|---|--|---|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |  |   |
| เงินสด  | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                      | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                   |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ                                     | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                      | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -  | มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน                |
| เงินลงทุนสุทธิ  |  |   |
| ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย                                      | เพื่อขาย   | มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน                |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด                                 | ราคาทุน  | มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น       |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                      | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                   |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|                                | การจัดประเภทตาม<br>TAS 105 ณ วันที่<br>31 ธันวาคม 2562 | การจัดประเภทตาม<br>TFRS 9 ณ วันที่<br>1 มกราคม 2563 |
|--------------------------------|--|---|
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |  |   |
| เงินรับฝาก                     | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                      | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                   |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                      | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                   |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย               | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                      | ราคาทุนตัดจำหน่าย                                   |

3.1.2 การด้อยค่า

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมบริษัทประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจรณ์ญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้การพิจารณาด้อยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

3.2 TFRS 16 สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่า ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (TFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดย รับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เดิมบริษัทในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม TFRS 16 บริษัทได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า บริษัทปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยบริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

#### ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

(บาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น | 4,088,252 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น  | 4,088,252 |

#### การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

|   |                  |
|---|------------------|
| ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 9,699,456        |
| หัก สัญญาบริการ   | (5,758,210)      |
| หัก ภาษีมูลค่าเพิ่มจากสัญญาเช่า                                       | (54,600)         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563                   | 340,000          |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด ณ วันที่ 1 มกราคม 2563              | 4,226,646        |
| หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี  | (138,394)        |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563                   | <u>4,088,252</u> |

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี) 2.67 - 7.00

#### 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอตั้งต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

##### 4.1 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.2 เครื่องมือทางการเงิน

##### 4.2.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

###### 4.2.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินรับฝาก เมื่อมีการออกตราสารเหล่านั้น สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ทั้งหมดรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

###### 4.2.1.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน - การจัดประเภทรายการ

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงินและ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า บริษัทอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้นจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

#### สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมิน โมเดลธุรกิจ

บริษัทได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่เกี่ยวข้อง หรือกระแสเงินสดออกที่คาดการณ์หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ต โพลีโอและการรายงานให้ผู้บริหารของบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของบริษัท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือใช้ในการบริหารและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรมจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

*สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่*

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปและต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินบริษัทพิจารณาถึง

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงิน - การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุน

|  |   |
|--|---|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน            | สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                           | สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  | สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน   |

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### หนี้สินทางการเงิน - การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้ถือไว้เพื่อค้า หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.2.1.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

##### สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

#### หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาวะผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.2.1.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

##### สินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงร่วมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

#### 4.2.1.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

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



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อบริษัทในกรณีทุ่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อป้องกันถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่โมเดลไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการ Management overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงของโมเดล และปัจจัยอื่น ๆ

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังค้างชำระ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

#### ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

#### ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิณัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) บริษัทพิจารณาข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์ โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งรวมถึงข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการค้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิคนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

#### การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาจะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากเกณฑ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขหรือมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามที่บริษัทกำหนดก่อนถึงจะโอน และในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1

#### การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

#### การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเพื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อน จะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.2.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

##### 4.2.2.1 เงินลงทุน

###### เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการซื้อขายของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการซื้อขายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ โดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการซื้อขาย

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

###### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การค้ำยืม

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ วันที่รายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการค้าค้ำยืมหรือไม่ ในกรณีที่ข้อสงสัยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำยืมรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำยืมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการค้ำยืมในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการค้ำยืม ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายคำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

#### การกลับรายการค้ำยืม

ขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำยืมที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.2.2.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

#### 4.2.2.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 ธันวาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดแบ่งเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นก้ำกึ่งถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่วิเคราะห์ได้ว่าการจ่ายชำระหนี้ในอดีตที่มีอัตราแตกต่างกันโดยสิ้นเชิงสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.2.2.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.3 ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.4 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับ โอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาที่บริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับ โอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

##### การรับรู้และการวัดมูลค่า

##### สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

##### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### 4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการค้ำค่าสะสม

##### รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

##### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### 4.7 การค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการค้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

##### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

##### การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกระเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.8 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

##### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

##### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### 4.9 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

#### 4.10 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อ โอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

บริษัทวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่ามี 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อเสนอขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

#### 4.11 ดอกเบี้ย

##### 4.11.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

###### อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันโดยบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

*การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย*

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำประกัน) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ำประกันอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีผลกระทบต่อคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

#### 4.11.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

*รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนประกันค้ำประกันหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

#### 4.12 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

##### 4.12.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

##### 4.12.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

#### 4.13 รายได้เงินปันผล

รายได้เงินปันผลบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล



## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.14 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### 4.15 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.16 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### 4.17 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

#### 4.18 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่า จะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้ อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี บริษัทคำนึงถึงผลกระทบของ สถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่า ได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลาย ปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณ การและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมาย ที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษี ต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะ รับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมี จำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึง การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและ จะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### 4.19 กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 4.20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

#### 4.21 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการบันทึกส่วนอย่างสมเหตุสมผล

#### 4.22 สัญญาเช่า

##### 4.22.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ บริษัทนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้างรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

#### 4.22.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าอื่น ได้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและค่าเช่าจ่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

*การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่*

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

## 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

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

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

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

## 6 การบริหารความเสี่ยง

### กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

#### 6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัท หากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ

##### นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อ ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิต ไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัทคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้นำถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบโดยเน้นความสามารถในการชำระหนี้คืนและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งอาจมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาสินทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ค้ำคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อค้ำคุณภาพที่มีอยู่บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

#### การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

#### 6.1.1 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

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

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท พีทีเอสเทรดดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเทรดดิ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

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

#### 6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมการให้บริการสินเชื่อเพื่อช่วยบรรเทาความเสียหายของบริษัทในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ บริษัทจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัท ได้แก่ เงินรับฝากตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัท



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้จะแสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

**การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2563

(บาท)

อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)

ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2

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

สินเชื่อค้ำประกันด้านเครดิต

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

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทมุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือจำนำเป็นการประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

2563

มูลค่าตามบัญชี      หลักประกัน\*

(บาท)

|                        |               |               |
|------------------------|---------------|---------------|
| ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 | 2,817,449,637 | 2,808,021,986 |
| ชั้นที่ 3              | 1,191,019,302 | 1,357,875,680 |

\* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อนั้น

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้อง และสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทและจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

##### กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

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

##### กลุ่มสินเชื่อรายย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
- ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
- ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

##### ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

##### ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

- ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกิน 90 วันหรือ 3 เดือนนับจากวันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัททวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่ วันใดจะถึงก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่ครบกำหนดสัญญาแล้ว โดยนับจากวันที่ ถูกยกเลิกวงเงินหรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณี

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

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

#### การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละรายโดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

#### การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

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

#### การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม

##### บริษัท

|                                     |               |             |             |
|-------------------------------------|---------------|-------------|-------------|
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 887,711,448   | -           | 31,000,004  |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 2,612,119,166 | -           | 161,206,301 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 692,407,079   | 217,790,141 | -           |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|                              | เงินให้สินเชื่อ<br>แก่ลูกหนี้ | 2563<br>เงินลงทุน<br>ในตราสารหนี้<br>(บาท) | ภาระผูกพัน<br>วงเงินสินเชื่อ |
|------------------------------|-------------------------------|--|------------------------------|
| รายย่อย                      |                               |  |                              |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย    | 304,104,791                   | -  | -                            |
| สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน | 11,000,090                    | -  | -                            |
| สินเชื่อเช่าซื้อ             | 9,532,710                     | -  | -                            |
| รัฐบาล                       | -                             | 4,057,002,067                              | -                            |
| สถาบันการเงิน                | -                             | 197,931,482                                | -                            |

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

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

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่รายงาน

2563

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

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2562

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

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ราคาตราสารทุน และจากภาวะผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ของคู่สัญญา บริษัทไม่ได้ถือหรือออกอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

##### 6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

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

\* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

\* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้แสดงระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

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

\* ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 27,445 บาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

บริษัทใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชี ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis วิธีการและตัวแปรที่บริษัทใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้ไปเป็นตามมาตรฐานสากล โดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

|         | ค่าความอ่อนไหว<br>ต่ออัตราดอกเบี้ย<br>(PV01)<br>(บาท) |
|---------|---|
| สกุลบาท | 3,571,563   |
| รวม     | <u>3,571,563</u>                                      |

#### 6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

#### 6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

7 การดำรงเงินกองทุน

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

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

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|  | ชั้นค่าตามที่<br>รพท. กำหนด* | 2563  | ชั้นค่าตามที่<br>รพท. กำหนด | 2562  |
|--|------------------------------|-------|-----------------------------|-------|
|  |                              |       | (ร้อยละ)                    |       |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง                            | 10.375                       | 23.36 | 9.75                        | 23.97 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง                          | 7.875                        | 23.36 | 7.25                        | 22.80 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ<br>ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 6.375                        | 23.36 | 5.75                        | 22.80 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง                          | -                            | -     | -                           | 1.17  |

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัท ไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

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

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

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2564 ในเว็บไซต์บริษัทดังกล่าวข้างต้น

### การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้ และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัทเงินทุน เอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

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

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

9 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

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

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

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

10.1 จำแนกตามประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

|                                       | 2563                    |
|---------------------------------------|-------------------------|
|                                       | มูลค่ายุติธรรม<br>(บาท) |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 352,478,910             |
| <b>รวม</b>                            | <b>352,478,910</b>      |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

10.2 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

|  |                      |
|--|----------------------|
|  | 2563                 |
|  | มูลค่ายุติธรรม       |
|  | (บาท)                |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |                      |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ   | 4,057,002,067        |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน   | 415,721,623          |
| รวม  | <u>4,472,723,690</u> |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                  | 556,424              |
|  | 2562                 |
|  | มูลค่ายุติธรรม       |
|  | (บาท)                |
| เงินลงทุนเพื่อขาย  |                      |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ  | 40,150,000           |
| รวม  | <u>40,150,000</u>    |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|   |                   |
|---|-------------------|
|   | 2562              |
|   | ราคาทุน           |
|   | (บาท)             |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>                          |                   |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 10,320,000        |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                          | (7,820,000)       |
| <b>รวม</b>                                      | <b>2,500,000</b>  |
| <b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>                        | <b>42,650,000</b> |

11.2 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

|                              |               |                      |
|------------------------------|---------------|----------------------|
|                              | 2563          |                      |
|                              | เงินลงทุนใน   | เงินลงทุนใน          |
|                              | ตราสารทุน     | ตราสารหนี้           |
|                              | (บาท)         |                      |
| ณ วันที่ 1 มกราคม            | 2,500,000     | -                    |
| ซื้อระหว่างปี                | 100,000,000   | 5,705,964,712        |
| ขายระหว่างปี                 | (102,500,000) | (1,240,219,565)      |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน | -             | 6,978,543            |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>   | <b>-</b>      | <b>4,472,723,690</b> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562

ตราสารหนี้ที่จะ

ถือจนครบ

เงินลงทุนเพื่อขาย

กำหนด

(บาท)

|                                  |                   |                  |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม                | 132,937,366       | 799,877,546      |
| ซื้อระหว่างปี                    | 1,281,518,779     | 9,747,000,000    |
| ขายระหว่างปี                     | (1,528,447,100)   | -                |
| ครบกำหนดไถ่ถอนระหว่างปี          | -                 | (10,400,000,000) |
| การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน | 147,000,000       | (147,000,000)    |
| รายการปรับปรุงจากการปรับมูลค่า   | 7,140,955         | -                |
| ส่วนเกินมูลค่า                   | -                 | 122,454          |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม              | <b>40,150,000</b> | <b>-</b>         |

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

2563

2562

(บาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างเป็นจำนวนเงิน 1,446 ล้านบาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

|   | 2563<br>(บาท)        |
|---|----------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 2,711,212,485        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต    | 411,323,913          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต                                  | 1,394,338,886        |
| <b>รวม</b>  | <b>4,516,875,284</b> |

|                                   | 2562                                  |  |     |                    |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--|-----|--------------------|
|                                   | เงินให้สินเชื่อ<br>และดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้<br>ในการตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะสูญ* |     |                    |
| เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.     |                                       |  |     |                    |
| - จัดชั้นปกติ                     | 3,447,913,034                         | 270,169,325  | 1   | 2,701,693          |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ        | 13,060,174                            | -  | 2   | -                  |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน           | 208,999,720                           | 435,943  | 100 | 435,943            |
| - จัดชั้นสงสัย                    | 65,784,345                            | -  | 100 | -                  |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ               | 1,184,013,262                         | 36,019,386   | 100 | 36,019,386         |
| <b>รวม</b>                        | <b>4,919,770,535</b>                  | <b>306,624,654</b>                                     |     | <b>39,157,022</b>  |
| เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท. |                                       |  |     | 93,549,119**       |
| <b>รวม</b>                        |                                       |  |     | <b>132,706,141</b> |

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

\*\* มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ดั่งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

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

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

12.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

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

## บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

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

#### 13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่เกิดขึ้นครั้งแรกในสาธารณรัฐประชาชนจีนและได้แพร่ระบาดใหญ่ส่งผลกระทบต่อไปยังประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ประเทศไทยกำลังเผชิญกับสถานการณ์ที่ท้าทายจากการระบาดใหญ่ดังกล่าวเช่นกัน นอกจากเหตุการณ์นี้จะเป็นวิกฤตการณ์ทางด้านสาธารณสุขแล้ว การแพร่ระบาดนี้ยังส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญเช่นกัน โดยบริษัทได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) และผลกระทบทางเศรษฐกิจอื่น ๆ โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้และมาตรการอื่น ๆ ทั้งนี้มาตรการช่วยเหลือของบริษัทและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่สำคัญส่งผลต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามได้มีมาตรการของรัฐบาลและมาตรการสนับสนุนอื่น ๆ ที่ออกมาเพื่อบรรเทาผลกระทบทางด้านลบต่อเศรษฐกิจดังกล่าว เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบของ COVID-19 นี้ ยังไม่ได้ถูกพิจารณาในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน ผู้บริหารได้พิจารณาถึงผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนดังกล่าวโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่สำหรับลูกหนี้รายตัวและรายอุตสาหกรรมในการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็น Management overlay

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทั้งนี้การปรับเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกค้า โดยลูกค้านี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้านี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 2 เป็นจำนวนเฉพาะเงินต้น 1,288 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ไม่มียอดคงค้างของลูกค้าที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท

14 สินทรัพย์จัดชั้น

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

15 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

|  | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มี<br>การด้อยค่าด้านเครดิต | รวม            |
|--|---|--|--|----------------|
|  | (บาท)   |  |  |                |
| <b>รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน</b>                        |   |  |  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563                                       | -   | -  | -  | -              |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า<br>ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 27,445  | -  | -  | 27,445         |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>                              | <b>27,445</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>27,445</b>  |
| <b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>                                 |   |  |  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563                                       | -   | -  | -  | -              |
| ซื้อหรือได้มา  | 556,424   | -  | -  | 556,424        |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>                              | <b>556,424</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>556,424</b> |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|  | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่ไม่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง<br>การเงินที่มี<br>การด้อยค่าด้านเครดิต | รวม                |
|--|---|--|--|--------------------|
| (บาท)  |   |  |  |                    |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า</b>                              |   |  |  |                    |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563                                       | 17,364,135  | 7,180,433  | 116,858,807  | 141,403,375        |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง<br>การจัดชั้น         | 6,112,376   | (1,647,509)  | (4,464,867)  | -                  |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า<br>ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 4,389,757   | 6,211,868  | 82,217,030   | 92,818,655         |
| ซื้อหรือได้มา  | 2,215,643   | -  | -  | 2,215,643          |
| ตัดรายการ  | (2,010,719)   | (357,213)  | (17,211,716)   | (19,579,648)       |
| ตัดจำหน่าย   | -   | -  | (3,284,271)  | (3,284,271)        |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>                              | <b>28,071,192</b>   | <b>11,387,579</b>  | <b>174,114,983</b>                                   | <b>213,573,754</b> |
| <b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</b>                              |   |  |  |                    |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563                                       | 3,112,027   | -  | -  | 3,112,027          |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า<br>ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (2,055,544)   | -  | -  | (2,055,544)        |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>                              | <b>1,056,483</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>1,056,483</b>   |

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

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

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

17 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

|                            | ส่วน<br>ปรับปรุง<br>อาคารเช่า | คอมพิวเตอร์<br>และอุปกรณ์ | เครื่อง<br>ตกแต่ง<br>และติดตั้ง<br>(บาท) | ยานพาหนะ    | รวม         |
|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|-------------|-------------|
| <b>ราคาทุน</b>             |                               |                           |  |             |             |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562     | 20,379,832                    | 19,203,944                | 108,514                                  | 19,321,860  | 59,014,150  |
| เพิ่มขึ้น                  | 59,336                        | 3,633,191                 | 25,388                                   | 4,041,400   | 7,759,315   |
| จำหน่าย                    | (110,079)                     | (1,998,084)               | (9,513)                                  | (2,520,000) | (4,637,676) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562   |                               |                           |  |             |             |
| และ 1 มกราคม 2563          | 20,329,089                    | 20,839,051                | 124,389                                  | 20,843,260  | 62,135,789  |
| เพิ่มขึ้น                  | 17,196                        | 111,432                   | -  | -           | 128,628     |
| จำหน่าย / ตัดจำหน่าย       | -                             | (931,448)                 | -  | (4,006,360) | (4,937,808) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563   | 20,346,285                    | 20,019,035                | 124,389                                  | 16,836,900  | 57,326,609  |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>   |                               |                           |  |             |             |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562     | 16,934,496                    | 13,581,031                | 79,193                                   | 15,132,725  | 45,727,445  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี      | 2,353,506                     | 1,985,220                 | 12,537                                   | 2,191,419   | 6,542,682   |
| จำหน่าย                    | (110,078)                     | (1,996,351)               | (9,512)                                  | (2,519,998) | (4,635,939) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562   |                               |                           |  |             |             |
| และ 1 มกราคม 2563          | 19,177,924                    | 13,569,900                | 82,218                                   | 14,804,146  | 47,634,188  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี      | 706,284                       | 2,272,160                 | 14,655                                   | 2,036,883   | 5,029,982   |
| จำหน่าย / ตัดจำหน่าย       | -                             | (931,405)                 | -  | (4,006,360) | (4,937,765) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563   | 19,884,208                    | 14,910,655                | 96,873                                   | 12,834,669  | 47,726,405  |
| <b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b> |                               |                           |  |             |             |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562   | 1,151,165                     | 7,269,151                 | 42,171                                   | 6,039,114   | 14,501,601  |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563   | 462,077                       | 5,108,380                 | 27,516                                   | 4,002,231   | 9,600,204   |

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

|  | ลิขสิทธิ์<br>ซอฟต์แวร์ | สินทรัพย์<br>ไม่มีตัวตน<br>ระหว่างติดตั้ง<br>(บาท) | รวม               |
|--|------------------------|--|-------------------|
| <b>ราคาทุน</b>                             |                        |  |                   |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562                     | 18,954,081             | 22,163,842   | 41,117,923        |
| เพิ่มขึ้น                                  | 411,080                | 1,584,746  | 1,995,826         |
| โอนเข้า (ออก)                              | 249,358                | (249,358)  | -                 |
| รายการปรับปรุง                             | (29,462)               | -  | (29,462)          |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563 | <u>19,585,057</u>      | <u>23,499,230</u>                                  | <u>43,084,287</u> |
| เพิ่มขึ้น                                  | -                      | 7,819,356  | 7,819,356         |
| ตัดจำหน่าย                                 | -                      | (23,499,230)                                       | (23,499,230)      |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563                   | <u>19,585,057</u>      | <u>7,819,356</u>                                   | <u>27,404,413</u> |
| <b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>                   |                        |  |                   |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562                     | 10,989,347             | -  | 10,989,347        |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี                      | 2,182,435              | -  | 2,182,435         |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563 | <u>13,171,782</u>      | -  | <u>13,171,782</u> |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี                      | 2,173,040              | -  | 2,173,040         |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563                   | <u>15,344,822</u>      | -  | <u>15,344,822</u> |
| <b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>                 |                        |  |                   |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562                   | <u>6,413,275</u>       | <u>23,499,230</u>                                  | <u>29,912,505</u> |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563                   | <u>4,240,235</u>       | <u>7,819,356</u>                                   | <u>12,059,591</u> |

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

19 สินทรัพย์อื่น

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

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

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

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

21 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

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

\*\* สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ มูลนิธิสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

22 ประมาณการหนี้สิน

|  | 2563              | 2562              |
|--|-------------------|-------------------|
|  | (บาท)             |                   |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ | 1,056,483         | -                 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน                                      | 18,834,589        | 21,636,477        |
| รวม  | <u>19,891,072</u> | <u>21,636,477</u> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

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

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรารมณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

23 หนี้สินอื่น

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

24 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันบริษัทมีธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญามีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของคู่สัญญา โดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน บริษัทได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

|                                 |                    | 2563                      |             |                      |               |                      |
|---------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------|----------------------|---------------|----------------------|
|                                 |                    | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ |             |                      |               |                      |
|                                 |                    | ในงบแสดงฐานะการเงิน       |             |                      |               |                      |
|                                 |                    | มูลค่าหักกลบ              |             |                      |               |                      |
|                                 |                    | มูลค่าที่                 | มูลค่าสุทธิ | ตามสัญญา             | มูลค่า        |                      |
|                                 |                    | นำมาหักกลบ                | ที่แสดงใน   | ที่ไม่เข้าเงื่อนไข   | หลักประกัน    |                      |
|                                 |                    | ในงบแสดง                  | งบแสดง      | ตามมาตรฐาน           | ทางการเงิน    |                      |
|                                 |                    | ฐานะการเงิน               | ฐานะการเงิน | การบัญชี             | ที่เกี่ยวข้อง | มูลค่าสุทธิ          |
|                                 |                    | มูลค่าขั้นต้น             |             |                      |               |                      |
|                                 |                    |                           |             | (บาท)                |               |                      |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>      |                    |                           |             |                      |               |                      |
| <b>ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย</b> |                    |                           |             |                      |               |                      |
|                                 | มีสัญญาว่าจะขายคืน | 2,440,000,000             | -           | 2,440,000,000        | -             | 2,464,537,146        |
|                                 | <b>รวม</b>         | <b>2,440,000,000</b>      | <b>-</b>    | <b>2,440,000,000</b> | <b>-</b>      | <b>2,464,537,146</b> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|                          |                      | 2563   |                      |                    |                      |          |
|--------------------------|----------------------|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------|
|                          |                      | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ<br>ในงบแสดงฐานะการเงิน |                      |                    |                      |          |
|                          |                      | มูลค่าหักกลบ                                     |                      |                    |                      |          |
|                          |                      | มูลค่าที่  | มูลค่าสุทธิ          | ตามสัญญา           | มูลค่า               |          |
|                          |                      | นำมาหักกลบ                                       | ที่แสดงใน            | ที่ไม่เข้าเงื่อนไข | หลักประกัน           |          |
|                          |                      | ในงบแสดง   | งบแสดง               | ตามมาตรฐาน         | ทางการเงิน           |          |
| มูลค่าขั้นต้น            | ฐานะการเงิน          | ฐานะการเงิน                                      | การบัญชี             | ที่เกี่ยวข้อง      | มูลค่าสุทธิ          |          |
| (บาท)                    |                      |  |                      |                    |                      |          |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b> |                      |  |                      |                    |                      |          |
| ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย  |                      |  |                      |                    |                      |          |
| มีสัญญาว่าจะซื้อคืน      | 2,900,000,000        | -  | 2,900,000,000        | -                  | 2,948,408,495        | -        |
| <b>รวม</b>               | <b>2,900,000,000</b> | <b>-</b>   | <b>2,900,000,000</b> | <b>-</b>           | <b>2,948,408,495</b> | <b>-</b> |

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

|                            |                      | 2563              |             |                      |                      |                   |
|----------------------------|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|                            |                      | มูลค่าสุทธิที่    | รายการใน    | มูลค่าตามบัญชีของ    | รายการในงบแสดง       | มูลค่าตามบัญชีของ |
|                            |                      | แสดงใน            | งบแสดง      | ของรายการใน          | ฐานะการเงิน          | รายการในงบแสดง    |
|                            |                      | งบแสดง            | ฐานะการเงิน | งบแสดง               | ที่ไม่ได้อยู่ใน      | ฐานะการเงิน       |
| ประเภทของ                  | ฐานะการเงิน          | ฐานะการเงิน       | หมายเหตุ    | ฐานะการเงิน          | เงื่อนไขการหักกลบ    |                   |
| เครื่องมือทางการเงิน       | (บาท)                |                   |             |                      | (บาท)                |                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b> |                      |                   |             |                      |                      |                   |
| รายการระหว่าง              |                      |                   |             |                      |                      |                   |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย   |                      |                   |             |                      |                      |                   |
| มีสัญญาว่าจะขายคืน         | 2,440,000,000        | สุทธิ (สินทรัพย์) | 9           | 2,660,831,687        | 220,831,687          |                   |
|                            | <b>2,440,000,000</b> |                   |             | <b>2,660,831,687</b> | <b>220,831,687</b>   |                   |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |                      |                   |             |                      |                      |                   |
| รายการระหว่าง              |                      |                   |             |                      |                      |                   |
| ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย    |                      |                   |             |                      |                      |                   |
| มีสัญญาว่าจะซื้อคืน        | 2,900,000,000        | (หนี้สิน)         | 21          | 4,977,418,976        | 2,077,418,976        |                   |
| <b>รวม</b>                 | <b>2,900,000,000</b> |                   |             | <b>4,977,418,976</b> | <b>2,077,418,976</b> |                   |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

25.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

|   | 2563               |                                    |                      |
|---|--------------------|------------------------------------|----------------------|
|   | ระดับ 1            | มูลค่ายุติธรรม<br>ระดับ 2<br>(บาท) | รวม                  |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                |                    |                                    |                      |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า |                    |                                    |                      |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                | 352,478,910        | -                                  | 352,478,910          |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย     |                    |                                    |                      |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | -                  | 4,472,723,690                      | 4,472,723,690        |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>             | <b>352,478,910</b> | <b>4,472,723,690</b>               | <b>4,825,202,600</b> |
| <br>                                      |                    |                                    |                      |
|   | 2562               |                                    |                      |
|   | ระดับ 1            | มูลค่ายุติธรรม<br>ระดับ 2<br>(บาท) | รวม                  |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                |                    |                                    |                      |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                         | -                  | 40,150,000                         | 40,150,000           |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>             | <b>-</b>           | <b>40,150,000</b>                  | <b>40,150,000</b>    |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

25.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

|                                | มูลค่าตามบัญชี<br>เครื่องมือทาง<br>การเงินที่วัด<br>มูลค่าด้วยราคา<br>ทุนตัดจำหน่าย | 2563    |               |         |               |
|--------------------------------|---|---------|---------------|---------|---------------|
|                                |   | ระดับ 1 | ระดับ 2       | ระดับ 3 | รวม           |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |   |         |               |         |               |
| เงินรับฝาก                     | 5,549,225,666   | -       | 5,551,798,522 | -       | 5,551,798,522 |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 4,977,418,976   | -       | 4,977,762,536 | -       | 4,977,762,536 |

|                                | มูลค่าตามบัญชี | 2562    |               |         |               |
|--------------------------------|----------------|---------|---------------|---------|---------------|
|                                |                | ระดับ 1 | ระดับ 2       | ระดับ 3 | รวม           |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |                |         |               |         |               |
| เงินรับฝาก                     | 5,735,861,808  | -       | 5,743,406,674 | -       | 5,743,406,674 |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน | 730,137,449    | -       | 730,446,383   | -       | 730,446,383   |

บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ยซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

## บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายกันหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ได้แก่ วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

#### เงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

## 26 สำรอง

### สำรองประกอบด้วย

#### การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

#### สำรองตามกฎหมาย

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของปี 2563

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือจัดประเภทรายการใหม่ มูลค่าดังกล่าวจะถูกปรับลดด้วยค่าเพื่อผลขาดทุน

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของปี 2562

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

27 เงินปันผล

ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้อนุมัติเงินปันผลดังต่อไปนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

|   | 2563               | 2562               |
|---|--------------------|--------------------|
|   | (บาท)              |                    |
| ภาระผูกพันอื่น                                |                    |                    |
| - การค้าประกันอื่น                            | 53,619,752         | 33,968,419         |
| - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line | 192,206,305        | 610,256,399        |
| รวม   | <u>245,826,057</u> | <u>644,224,818</u> |

29 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

| ชื่อกิจการ / บุคคล                      | ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์  |
|---|----------------------------|---|
| บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)   | ไทย                        | กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ   |
| บริษัท เติเอ็ม แคปิตอล แลนด์ จำกัด      | ไทย                        | กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ   |
| บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี้ โฮลดิ้ง จำกัด | ไทย                        | กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ   |
| บริษัท บล๊อคพินท์ จำกัด                 | ไทย                        | กิจการที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ  |
| ผู้บริหารสำคัญ                          | ไทย                        | บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สิ่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

| รายการ                           | นโยบายการกำหนดราคา |
|----------------------------------|--------------------|
| อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ | ราคาตลาด           |
| อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก      | ราคาตลาด           |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน              | ราคาตามสัญญา       |

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  | 2563          | 2562          |
|---|---------------|---------------|
|   |               | (บาท)         |
| กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้                   |               |               |
| มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ  |               |               |
| รายได้ดอกเบี้ย  | -             | 129,751       |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | 13,665,375    | 1,179,377     |
| ผู้บริหารสำคัญ  |               |               |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | 105,136       | 119,530       |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่   |               |               |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | 709,244       | -             |
| ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้ |               |               |
|   | 2563          | 2562          |
|   |               | (บาท)         |
| กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้                   |               |               |
| มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ  |               |               |
| เงินรับฝาก  | 1,607,000,000 | 1,700,000,000 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย  | 12,313,937    | 283,562       |



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

|   | 2563        | 2562      |
|---|-------------|-----------|
|   | (บาท)       |           |
| <b>ผู้บริหารสำคัญ</b>   |             |           |
| เงินรับฝาก  | 3,865,939   | 6,570,779 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย  | 9,567       | 15,819    |
| <b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>  |             |           |
| เงินรับฝาก  | 235,600,000 | -         |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย  | 709,244     | -         |
| <b>กิจการที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้</b> |             |           |
| <b>มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ</b>                                 |             |           |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน   | 7,819,356   | -         |

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

| <b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b> | 2563              | 2562              |
|---|-------------------|-------------------|
|   | (บาท)             |                   |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น                      | 24,979,387        | 59,217,022        |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน                 | 1,480,193         | 4,109,507         |
| เงินชดเชยจ่ายเมื่อออกจากงาน             | -                 | 7,806,607         |
| <b>รวม</b>                              | <b>26,459,580</b> | <b>71,133,136</b> |

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

| <b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b> | 2563             | 2562             |
|---|------------------|------------------|
|   | (บาท)            |                  |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                        | 4,398,021        | 3,952,156        |
| <b>รวม</b>                              | <b>4,398,021</b> | <b>3,952,156</b> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

30 สัญญาเช่า

บริษัทเช่าอาคารและอุปกรณ์เป็นระยะเวลา 1 - 4 ปี โดยมีสิทธิ์ต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระเป็นรายเดือนตามอัตราที่ระบุในสัญญา

| สินทรัพย์/สิทธิการใช้งาน  | อาคาร            | อุปกรณ์<br>(บาท) | รวม              |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>ราคาทุน</b>  |                  |                  |                  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563  | 3,394,364        | 693,888          | 4,088,252        |
| เพิ่มขึ้น   | 9,090,181        | -                | 9,090,181        |
| ตัดจำหน่าย  | (3,394,364)      | -                | (3,394,364)      |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>                                     | <b>9,090,181</b> | <b>693,888</b>   | <b>9,784,069</b> |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>  |                  |                  |                  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2563  | -                | -                | -                |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี   | 3,258,138        | 208,166          | 3,466,304        |
| ตัดจำหน่าย  | (3,195,053)      | -                | (3,195,053)      |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>                                     | <b>63,085</b>    | <b>208,166</b>   | <b>(271,251)</b> |
| <b>สุทธิ</b>  | <b>9,027,096</b> | <b>485,722</b>   | <b>9,512,818</b> |
| <b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>  |                  |                  | 2563             |
|   |                  |                  | (บาท)            |
| <b>การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด</b> |                  |                  |                  |
| ไม่เกิน 1 ปี  |                  |                  | 3,452,688        |
| 1 - 5 ปี  |                  |                  | 6,493,375        |
| <b>รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด</b>                            |                  |                  | <b>9,946,063</b> |
| <b>หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>             |                  |                  | <b>9,530,051</b> |
|   |                  |                  | 2562             |
|   |                  |                  | (บาท)            |
| <b>จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น</b>                   |                  |                  |                  |
| ภายใน 1 ปี  |                  |                  | 9,115,236        |
| 1 - 5 ปี  |                  |                  | 584,220          |
| <b>รวม</b>  |                  |                  | <b>9,699,456</b> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม      | 2563   | 2562      |
|---------------------------------------|--------|-----------|
|                                       | (บาท)  |           |
| <b>จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b> |        |           |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า    | 93,344 | -         |
| ค่าเช่าจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน   | -      | 3,126,581 |

ในปี 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของบริษัทมีจำนวน 3.5 ล้านบาท

31 ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทมีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทแล้ว บริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

32 รายได้ดอกเบี้ย

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

33 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  | 2563               | 2562               |
|---|--------------------|--------------------|
|   | (บาท)              |                    |
| เงินรับฝาก  | 83,515,191         | 105,113,677        |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน  | 13,545,638         | 4,039,662          |
| เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ<br>สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก | 14,415,578         | 22,467,827         |
| <b>รวม</b>  | <b>111,476,407</b> | <b>131,621,166</b> |

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

34 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม   | 2563             | 2562              |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
|                                    | (บาท)            |                   |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 944,005          | 614,540           |
| ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน             | 75,000           | 11,890,000        |
| ค่าธรรมเนียมสินเชื่                | 886,180          | 6,672,703         |
| <b>รวม</b>                         | <b>1,905,185</b> | <b>19,177,243</b> |

35 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม      | 2563                |
|---------------------------------------|---------------------|
|                                       | (บาท)               |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | (19,842,120)        |
| <b>รวม</b>                            | <b>(19,842,120)</b> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

36 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

|   |                    |
|---|--------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  | 2563               |
|   | (บาท)              |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,174,301)        |
| รวม   | <u>(1,174,301)</u> |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  | 2562               |
|   | (บาท)              |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย  | 3,798,807          |
| กำไรจากการขายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด   | 59,533             |
| รวม   | <u>3,858,340</u>   |

37 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

|  |                   |
|--|-------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม   | 2563              |
|  | (บาท)             |
| รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน   | 27,445            |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 556,424           |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ                                    | 83,632,658        |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ   | (2,055,544)       |
| รวม  | <u>82,160,983</u> |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม   | 2562              |
|  | (บาท)             |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้  |                   |
| - หนี้สูญได้รับคืน   | (18,011,627)      |
| - หนี้สงสัยจะสูญ   | 28,078,713        |
| รวม  | <u>10,067,086</u> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

38 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

2562

(บาท)

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

สำหรับปีปัจจุบัน

8,584,706

8,844,784

8,584,706

8,844,784

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

1,300,746

1,647,797

1,300,746

1,647,797

รวมภาษีเงินได้

9,885,452

10,492,581

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

2562

(ค่าใช้จ่าย)

ก่อนภาษี  
เงินได้

ค่าใช้จ่าย  
ภาษีเงินได้

สุทธิจาก  
ภาษีเงินได้

ก่อนภาษี  
เงินได้

รายได้  
ภาษีเงินได้

สุทธิจาก  
ภาษีเงินได้

(บาท)

เงินลงทุน

7,534,966

(1,506,993)

6,027,973

7,140,955

(1,428,191)

5,712,764

ผลประโยชน์พนักงาน

4,939,338

(987,868)

3,951,470

(4,578,172)

915,635

(3,662,537)

รวม

12,474,304

(2,494,861)

9,979,443

2,562,783

(512,556)

2,050,227

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

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

ภาษีเงินได้รอดักบัญชี

|                                | 2563             | 2562             |
|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                | (บาท)            |                  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี | 6,172,435        | 9,841,798        |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอดักบัญชี   | -                | -                |
| <b>สุทธิ</b>                   | <b>6,172,435</b> | <b>9,841,798</b> |

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

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

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

39 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

2562

(บาท / หุ้น)

กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)

38,528,611

44,723,094

จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว

1,250,000,000

1,250,000,000

กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)

0.03

0.04

40 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

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

เนื่องจากการฟ้องร้องยังไม่สิ้นสุด และผลของการฟ้องร้องยังมีความไม่แน่นอน บริษัทจึงไม่ได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องดังกล่าว

40.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้นำเสนอในที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 27 เมษายน 2564 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท