

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th 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 คณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระ จากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงาน ต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดคล้องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาล โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จิตติมา พงศ์ไชยยง

(จิตติมา พงศ์ไชยยง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 สิงหาคม 2563

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
เงินสด		30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	9	2,474,780,174	2,983,612,012
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	180,600,000	-
เงินลงทุนสุทธิ	11	3,183,668,448	42,650,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12, 15	4,584,659,355	4,787,064,394
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	192,242,568	169,135,280
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	17	11,504,356	14,501,601
สินทรัพย์สิทธิการไว้สุทธิ	29	2,353,424	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	5,322,892	29,912,505
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	37	14,511,445	9,841,798
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		36,086,150	19,932,050
สินทรัพย์อื่น	19	18,694,301	6,673,617
รวมสินทรัพย์		10,704,453,113	8,063,353,257



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

P. Wong-ke

M. Mox

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	20, 28	6,325,463,562	5,735,861,808
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	21	1,940,787,336	730,137,449
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	28	18,915,080	13,705,989
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		6,433,241	9,984,346
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		10,100,605	-
ประมาณการหนี้สิน	22	24,064,709	21,636,477
หนี้สินอื่น	23	865,955,483	10,243,734
รวมหนี้สิน		9,191,720,016	6,521,569,803
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
(หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาท ต่อหุ้น)		1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
(หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาท ต่อหุ้น)		1,250,000,000	1,250,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(18,389,081)	504,977
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25	28,093,568	28,093,568
ยังไม่ได้จัดสรร		253,028,610	263,184,909
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,512,733,097	1,541,783,454
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		10,704,453,113	8,063,353,257

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
รายได้ดอกเบี้ย	28, 31	198,219,012	189,729,889
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28, 32	52,477,602	78,011,735
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>145,741,410</u>	<u>111,718,154</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	440,501	15,449,462
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		<u>440,501</u>	<u>15,449,462</u>
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10.2, 34	(17,730,842)	-
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	35	(5,123,295)	157,868
รายได้เงินปันผล		5,698,776	3,070,939
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,029,846	15,354
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>130,056,396</u>	<u>130,411,777</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28	43,708,263	53,023,072
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	2,304,359	1,986,415
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		10,814,112	10,305,426
ค่าภาษีอากร		6,373,559	6,276,926
อื่น ๆ		33,220,478	10,146,164
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>96,420,771</u>	<u>81,738,003</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	280,206	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>33,355,419</u>	<u>48,673,774</u>
ภาษีเงินได้	37	7,333,678	9,526,572
กำไรสุทธิ		<u>26,021,741</u>	<u>39,147,202</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

หมายเหตุ	2563	2562
	(บาท)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23,182,905)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	13,308,655
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
ในภายหลัง	37	4,742,211
	<u>(18,440,694)</u>	<u>(2,661,731)</u>
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	64,516	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	165,111
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
ในภายหลัง	37	(12,903)
	<u>51,613</u>	<u>(33,022)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	<u>(18,389,081)</u>	<u>10,779,013</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	<u>7,632,660</u>	<u>49,926,215</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	38	0.02
	<u>0.02</u>	<u>0.03</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
		(ขาดทุน) กำไร จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	สำรองตาม กฎหมาย (บาท)	ยังไม่ได้จัดสรร		
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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	26 -	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)	
กำไรสุทธิ	-	-	-	39,147,202	39,147,202	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	10,646,924	-	132,089	10,779,013	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	10,646,924	-	39,279,291	49,926,215	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	1,250,000,000	5,439,137	25,856,568	263,640,643	1,544,936,348	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม	
		กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	ขาดทุนจากการวัดมูลค่า	กำไรจากเงินลงทุน	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร		
			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (บาท)				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								
		1,250,000,000	504,977	-	-	28,093,568	263,184,909	1,541,783,454
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								
26		-	-	-	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)
กำไรสุทธิ								
		-	-	-	-	-	26,021,741	26,021,741
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น								
		-	-	(18,440,694)	51,613	-	-	(18,389,081)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม								
		-	-	(18,440,694)	51,613	-	26,021,741	7,632,660
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563								
		1,250,000,000	-	(18,440,694)	51,613	28,093,568	253,028,610	1,512,733,097

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	หมายเหตุ	2563	2562
		(บาท)	
<i>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</i>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,355,419	48,673,774
<i>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</i>			
<i>เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</i>			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	17, 18, 29	5,861,356	4,167,206
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	280,206	-
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	10.2	17,730,842	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเงินลงทุน	35	5,123,295	(157,868)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(316,246)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	10
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		23,499,230	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,659,280	6,664,403
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(145,741,410)	(111,718,154)
รายได้เงินปันผล		(5,698,776)	(3,070,939)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		120,706,618	193,099,827
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(50,760,360)	(84,541,177)
เงินสดรับจากเงินปันผล		5,698,776	3,070,939
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(794,077)	(6,645,911)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน		10,604,153	49,542,110
<i>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</i>			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน		508,657,117	(23,145,851)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		263,794,679	537,000,319
ทรัพย์สินรอการขาย		(22,791,042)	(117,424,284)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		(16,154,100)	(9,222,100)
สินทรัพย์อื่น		(2,108,665)	(5,226,110)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
หมายเหตุ	2563	2562	
	(บาท)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	589,601,754	(1,139,104,153)	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1,210,649,887	(71,400,001)	
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(660,000)	(9,151,090)	
หนี้สินอื่น	(1,980,961)	12,214,102	
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>2,539,612,822</u>	<u>(775,917,058)</u>	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารทุน	(258,180,842)	(15,000,000)	
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน	2,500,000	15,157,868	
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้	(3,053,769,785)	(8,800,000,000)	
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้	794,876,705	9,600,000,000	
เงินสดรับจากการลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	-	3,000,000	
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(38,900)	(1,556,554)	
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(658,388)	
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(2,514,612,822)</u>	<u>800,942,926</u>	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	26	(25,000,000)	(25,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(25,000,000)</u>	<u>(25,000,000)</u>
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		-	25,868
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		30,000	4,132
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน		<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
เข้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนเพิ่มขึ้น		853,545,203	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หมายเหตุ สารบัญ

- 30 ส่วนงานดำเนินงาน
- 31 รายได้ดอกเบี้ย
- 32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 34 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 35 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 37 ภาษีเงินได้
- 38 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2563

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 30 มิถุนายน 2563 ได้แก่ บริษัท บรู๊คเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสม โภชน์ อาหุณย์ (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ งบการเงินระหว่างกาลนี้นำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 22/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 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)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

2.2 สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

2.3 การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 4.2.1.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินโดยประเมิน โมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์
หมายเหตุข้อ 4.2.1.5 และ	ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของ
หมายเหตุข้อ 15	สินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น
	การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง
	ด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนด
	วิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุน
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการ
	วัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

- หมายเหตุข้อ 15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
- หมายเหตุข้อ 22 การวัดมูลค่าภาระผูกพันของ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- หมายเหตุข้อ 24 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) เป็นครั้งแรก

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นบริษัทไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอของปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

IFRS 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ IFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทเงินลงทุนเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค่า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	การจัดประเภทรายการตาม มาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสด	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนสุทธิ		
ตราสารทุนที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย	เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย

3.1.2 การด้อยค่า

TFRS 9 แนะนำวิธีพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมบริษัทประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการอนุญาตในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นล่วงหน้าหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้วยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่อบงการเงินของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

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

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (IAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วย สัญญาเช่าหรือไม่ (IFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

เดิมบริษัทในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม TFRS 16 บริษัทได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า บริษัทจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) 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

4,088,252

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)

2.67 - 7.00

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

4.1 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

4.2 เครื่องมือทางการเงิน

4.2.1 นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

4.2.1.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินรับฝาก ณ วันที่ออกตราสารเหล่านั้น สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) รับรู้ ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่บริษัทได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

4.2.1.2 การจัดประเภทรายการ

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงินและ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า บริษัทสามารถเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ โดยการเลือกนี้จะเลือกเป็นรายเงินลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

บริษัทได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ต โฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ต โฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ต โฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ โมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้ระบุดูประสงฆ์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

“เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

“ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปและต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินบริษัทพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของบริษัทถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังบริษัทเปลี่ยนแปลง โมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

4.2.1.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

4.2.1.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระหนี้สินของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลกระทบต่อรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงร่วมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4.2.1.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

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

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตรา ดอกเบี้ย และดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นล่วงหน้าของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

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

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่โมเดลไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการ management overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงของโมเดล และปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยาขาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิคนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

เมื่อการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบการปฏิบัติพิศัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินด้วยปัจจัยเชิงคุณภาพ เหตุปัจจัยคุณภาพดังกล่าวต้องหมดไปจึงจะจัดประเภทรายการใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทรายการเงินให้สินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สิ้นทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สิ้นทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุน

การปรับโครงสร้างสินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อมีการเจรจาตกลงหรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ต้องพิจารณาว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือไม่ ดูหมายเหตุข้อ 4.2.1.3 และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- หากการปรับโครงสร้างไม่ส่งผลทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์เดิมออกจากบัญชี กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการปรับโครงสร้างใหม่จะถูกคำนวณรวมกับจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากสินทรัพย์เดิม
- หากการปรับโครงสร้างส่งผลให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์เดิมออกจากบัญชี การประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่จะถือเป็นกระแสเงินสดสุดท้ายที่ได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี จำนวนเงินนี้จะถูกรวมคำนวณเป็นจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมซึ่งมีการคิดลดจากวันที่ตัดรายการจนถึงวันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ เช่น ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อชิ้นนั้น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้านี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.2.2 นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

4.2.2.1 เงินลงทุน

บริษัท ได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป โดยบริษัทแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ซื้อเข้ามาโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาดำเนินการเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าซึ่งแสดงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นกำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้นเกินกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่บริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

4.2.2.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงตามเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

4.2.2.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 ธันวาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน บริษัทได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อกับลูกค้าแบ่งเป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาแล้วสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกัน ได้อย่างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากอัตราร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อ ไม่ค่อยคุณภาพ ยกเว้นในกรณีที่วิเคราะห์ได้ว่าการจ่ายชำระหนี้ในอดีตที่มีอัตราแตกต่างกัน โดยสิ้นเชิงสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อบริษัทไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้

หนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

4.2.2.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ทรานซาคชันการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นหุ้น บริษัทจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่บริษัทมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย ส่วนสูญเสียดังกล่าวเกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่ลดลงด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและจำนวนเงินให้สินเชื่อเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการโอนสินทรัพย์ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคต แสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.4 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับ โอนสินทรัพย์หรือมูลค่าที่รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับทรัพย์สินที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาของบริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ค่าเสื่อมราคามันทึบเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ แสดง ได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับ ในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4.8 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาวะผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาวะผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาวะผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาวะผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4.9 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.10 การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

4.11 ดอกเบี้ย

4.11.1 นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการค้ำค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ำค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีกรกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

4.11.2 นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ โดยบริษัทระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ ไม่ว่าจะมีส่วนประกันคุ้มหรือไม่ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นของเงินให้สินเชื่อจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.12 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

4.12.1 นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

4.12.2 นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

4.13 รายได้เงินปันผล

บริษัทบันทึกรายได้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุนในวันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล รายได้สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหรือรายได้อื่นขึ้นอยู่กับการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินปันผลที่ได้รับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งแสดงให้เห็นชัดเจนว่าเป็นการคืนทุนของเงินลงทุนดังกล่าว เงินปันผลดังกล่าวแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4.14 เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.15 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

หนี้สินที่เกิดจากและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อรวมอยู่ในประมาณการหนี้สิน

4.16 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้น ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่า ได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนักกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นกำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.17 กำไรต่อหุ้น

บริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บริษัทเงินทุน แอ็ควานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4.19 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.20 สัญญาเช่า

4.20.1 นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการค้ำประกัน และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมทั้งต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้ำประกัน ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4.20.2 นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าอื่นที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและไม่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท รายงานภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ณ วันที่เริ่มต้นข้อตกลง บริษัทจะพิจารณาว่าข้อตกลงดังกล่าวประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือมีสัญญาเช่าเป็นส่วนประกอบหรือไม่ โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ถ้าการปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและข้อตกลงนั้นจะนำไปสู่สิทธิในการใช้สินทรัพย์ ถ้าทำให้บริษัทมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์

5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 (โควิด-19)

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระหนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน บริษัทให้ความสนใจในข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ดีด้วยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที เมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คือยกุลสภาพ (NPL) ถือเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระ เงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (forward-looking information) จะให้น้ำหนักได้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (historical information) ในการ ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทท่ามกลางความไม่แน่นอนทั้งระดับมหภาคและระดับจุลภาค ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงสะท้อนมูลค่ายุติธรรมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิดและการปรับเทียบ โมเดล

ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 การปรับลดอัตราดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงิน โดยมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

6 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตาม ข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถ ดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดย อยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

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

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ หรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ

นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อ ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัทคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้นำถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของ การพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยเน้นความสามารถในการชำระหนี้คืนและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งอาจมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาสินทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยบริษัทมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ด้วยคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอยู่ บริษัทได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ ฝ่ายงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.1.1 การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ โดยคำอธิบายของการจัดชั้นที่ 1 ถึง 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

	30 มิถุนายน 2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(บาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น				
ชั้นที่ 1	3,078,072,195	-	-	3,078,072,195
ชั้นที่ 2	-	238,546,088	-	238,546,088
ชั้นที่ 3	-	-	1,410,868,512	1,410,868,512
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29,877,564)	(7,848,970)	(105,100,906)	(142,827,440)
มูลค่าตามบัญชี	3,048,194,631	230,697,118	1,305,767,606	4,584,659,355

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท พีทริสเรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

	30 มิถุนายน 2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(บาท)			
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	2,669,249,557	-	-	2,669,249,557
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	110,983,401	-	-	110,983,401
อันดับเครดิต A- ถึง A+	303,370,974	-	-	303,370,974

6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมการให้บริการสินเชื่อเพื่อช่วยบรรเทาความเสียหายของบริษัทในกรณีที่ลูกค้ายึดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัท ได้แก่ เงินรับฝากตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ตารางต่อไปนี้จะแสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2563 (บาท)	ประเภทของหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	12		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		364,970,794	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด และบัตรเงินฝาก
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่		4,362,516,001	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด หุ่น เครื่องจักร ยานพาหนะ และบัตรเงินฝาก
เงินลงทุนในตราสารหนี้		-	ไม่มี

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ตารางต่อไปนี้จะแบ่งฐานะเปิดด้านเครดิตออกเป็นชั้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกค้าย่อยด้วยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) LTV คำนวณ โดยใช้อัตราส่วนของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ การวัดมูลค่าของหลักประกันไม่รวมการปรับปรุงใดๆ เพื่อการได้หรือขายหลักประกันนั้น มูลค่าของหลักประกันอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุด

	30 มิถุนายน 2563 (บาท)
อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	
น้อยกว่าร้อยละ 50	62,526,503
ร้อยละ 51 - 70	170,982,286
มากกว่าร้อยละ 70	58,576,559
รวม	<u>292,085,348</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

30 มิถุนายน 2563
 (บาท)

อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)

สินเชื่อค้ำประกันด้านเครดิต

น้อยกว่าร้อยละ 50	2,611,354
ร้อยละ 51 - 70	26,712,943
มากกว่าร้อยละ 70	22,914,512
รวม	<u>52,238,809</u>

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือจำนำเป็นประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ บริษัทกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้แสดงรายการมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

	30 มิถุนายน 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
	(บาท)	
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	2,981,375,514	4,425,381,978
ชั้นที่ 3	1,262,591,456	1,801,022,160

* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้อง และสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทและจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

กลุ่มสินเชื่อธุรกิจ

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข และ ข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวงวงเงินสินเชื่อ ได้แก่ งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบประมาณการผลการดำเนินงานและแนวโน้มธุรกิจ 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)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

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

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละราย โดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

	30 มิถุนายน 2563		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ (บาท)	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	4,727,486,795	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,083,603,932	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	334,325,838

การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม

บริษัท

อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	957,420,511	-	35,500,000
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,721,708,584	-	298,825,838
การสาธารณูปโภคและบริการ	683,386,906	213,576,435	-

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายย่อย	30 มิถุนายน 2563		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ (บาท)	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	346,764,435	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	18,206,359	-	-
รัฐบาล	-	2,669,249,557	-
สถาบันการเงิน	-	200,777,940	-

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

บริษัทมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหาร โครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสถานะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินรับฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2563					ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
					(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างบริษัท และตลาดเงิน*	54,791,239	2,420,000,000	-	-	-	-	-	2,474,791,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	180,600,000	-	180,600,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	200,777,940	2,882,825,992	100,064,516	-	3,183,668,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	132,801,889	847,571,957	1,912,070,060	408,043,142	-	1,353,475,176	4,653,962,224
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,877,040	14,249,988	-	-	-	57,397,543	73,524,571
รวม	54,791,239	2,554,678,929	861,821,945	2,112,848,000	3,290,869,134	280,664,516	1,410,872,719	10,566,546,482
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	983,539,002	2,619,872,391	2,722,052,169	-	-	-	6,325,463,562
รายการระหว่างบริษัท และตลาดเงิน	-	1,329,000,000	502,387,336	109,400,000	-	-	-	1,940,787,336
รวม	-	2,312,539,002	3,122,259,727	2,831,452,169	-	-	-	8,266,250,898

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,065 บาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2563			
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน*	37,742,261	2,420,000,000	17,048,978	2,474,791,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	180,600,000	180,600,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,083,603,932	100,064,516	3,183,668,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,652,107,434	1,854,790	-	4,653,962,224
รวม	4,689,849,695	5,505,458,722	297,713,494	10,493,021,911
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	6,325,463,562	-	6,325,463,562
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	1,940,787,336	-	1,940,787,336
รวม	-	8,266,250,898	-	8,266,250,898

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,065 บาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

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

* ไม่รวมสินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2563				สินเชื่อ		รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (บาท)	ดี้อยู่คุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน*	2,457,742,261	-	-	-	-	17,048,978	2,474,791,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	180,600,000	180,600,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	200,777,940	2,882,825,992	-	100,064,516	3,183,668,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,300,487,048	-	-	-	1,353,475,176	-	4,653,962,224
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	73,524,571	73,524,571
รวม	5,758,229,309	-	200,777,940	2,882,825,992	1,353,475,176	371,238,065	10,566,546,482
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	983,539,002	2,619,872,391	2,722,052,169	-	-	-	6,325,463,562
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1,329,000,000	502,387,336	109,400,000	-	-	-	1,940,787,336
รวม	2,312,539,002	3,122,259,727	2,831,452,169	-	-	-	8,266,250,898

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,065 บาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	31 ธันวาคม 2562 มากกว่า 5 ปี (บาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับรับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	2,922,340,607	-	-	-	61,271,405	-	2,983,612,012
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	42,650,000	-	42,650,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,471,080,063	615,821	204,496	-	-	1,445,856,523	4,917,756,903
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	2,013,632	-	2,013,632
รวม	6,393,420,670	615,821	204,496	-	105,935,037	1,445,856,523	7,946,032,547
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,939,599,178	2,312,150,931	484,111,699	-	-	-	5,735,861,808
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	422,700,000	79,300,000	228,137,449	-	-	-	730,137,449
รวม	3,362,299,178	2,391,450,931	712,249,148	-	-	-	6,465,999,257

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย โดยเฉลี่ยของบริษัท รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2562		
	ยอดถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอดถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(บาท)		(ร้อยละ)	(บาท)		(ร้อยละ)
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน						
(สินทรัพย์)	1,252,797,516	1,454,023	0.23	874,811,318	4,914,634	1.12
เงินลงทุนสุทธิ	1,698,522,880	12,456,600	1.47	920,853,649	5,973,284	1.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,695,240,444	184,308,389	7.85	5,052,456,860	178,841,971	7.08
เงินรับฝาก	5,118,560,274	46,913,940	1.83	5,114,410,347	75,701,394	2.96
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,123,951,637	5,504,406	0.98	156,223,050	2,310,341	2.96

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

6.3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28,093,568	25,856,568
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	227,006,869	224,493,441
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(18,389,081)	504,977
อื่น ๆ	9,841,051	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(19,834,337)	(39,754,303)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,476,718,070	1,461,100,683
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป (2562: สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติ)	-	74,686,486
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	74,686,486
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,476,718,070	1,535,787,169
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	6,496,969,163	6,408,105,068

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	30 มิถุนายน 2563	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	31 ธันวาคม 2562
			(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375	22.73	9.75	23.97
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.875	22.73	7.25	22.80
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.375	22.73	5.75	22.80
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	-	-	1.17

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

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 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวดตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ในเว็บไซต์บริษัทดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้ และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 มิถุนายน 2563				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(บาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	30,000	30,000
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	2,474,780,174	2,474,780,174
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	180,600,000	-	-	-	180,600,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,083,603,932	100,064,516	-	3,183,668,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	4,584,659,355	4,584,659,355
รวม	180,600,000	3,083,603,932	100,064,516	7,059,469,529	10,423,737,977
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	6,325,463,562	6,325,463,562
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	-	-	-	1,940,787,336	1,940,787,336
รวม	-	-	-	8,266,250,898	8,266,250,898

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

9 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
<i>ในประเทศ</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,593,909	32,080,155
ธนาคารพาณิชย์	50,165,004	91,335,875
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	2,420,000,000	2,860,000,000
รวม	2,474,758,913	2,983,416,030
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	32,326	195,982
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,065)	-
รวม	2,474,780,174	2,983,612,012

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

10.1 จำแนกตามประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

	30 มิถุนายน 2563 มูลค่ายุติธรรม (บาท)
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	180,600,000
รวม	180,600,000

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

10.2 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด 30 มิถุนายน	2563
	(บาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	40,150,000
ซื้อระหว่างงวด	158,180,842
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(17,730,842)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>180,600,000</u>

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำนวนตามประเภทเงินลงทุน

	30 มิถุนายน 2563
	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,669,249,557
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	414,354,375
รวม	<u>3,083,603,932</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	528,150
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	100,064,516
รวม	<u>100,064,516</u>
รวม	<u>3,183,668,448</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	31 ธันวาคม 2562
	มูลค่ายุติธรรม
	(บาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	40,150,000
รวม	<u>40,150,000</u>
	ราคาทุน
	(บาท)
เงินลงทุนทั่วไป	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	10,320,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,820,000)
รวม	<u>2,500,000</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>42,650,000</u></u>
11.2 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563
	(บาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,500,000
ซื้อระหว่างงวด	4,007,314,988
ขายระหว่างงวด	(802,500,000)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(23,646,540)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u><u>3,183,668,448</u></u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2562	
	เงินลงทุนเพื่อขาย (บาท)	ตราสารหนี้ที่จะ ถือจนครบ กำหนด
ณ วันที่ 1 มกราคม	132,937,366	799,877,546
ซื้อระหว่างงวด	15,000,000	8,800,000,000
ขายระหว่างงวด	(15,000,000)	(9,600,000,000)
ส่วนเกินมูลค่า	-	122,454
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	13,308,655	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>146,246,021</u>	<u>-</u>

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำนวนตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
เงินให้สินเชื่อ	4,653,962,224	4,917,756,903
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	73,524,571	2,013,632
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>4,727,486,795</u>	<u>4,919,770,535</u>
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2562: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	(142,827,440)	(132,706,141)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>4,584,659,355</u>	<u>4,787,064,394</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้างเป็นจำนวนเงิน 1,446 ล้านบาท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

12.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

12.3 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน 2563 (บาท)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,078,072,195
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	238,546,088
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1,410,868,512
รวม	4,727,486,795

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

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

** มีการกันเงินสำรองส่วนเกินที่ตั้งเพิ่มเติมจากอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต (Possible Impaired Loan)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	30 มิถุนายน 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (บาท)	รวม [*]
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	729,509,862	44,366,584	176,778,365	950,654,811
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,606,561,008	163,212,320	903,272,764	2,673,046,092
การสาธารณูปโภคและบริการ	447,191,624	-	220,618,785	667,810,409
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	265,370,702	26,714,646	52,238,809	344,324,157
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	17,113,267	447,035	566,453	18,126,755
รวม	3,065,746,463	234,740,585	1,353,475,176	4,653,962,224

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม [*]
	(บาท)					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	847,403,785	-	-	60,155,923	176,778,365	1,084,338,073
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,867,357,458	-	187,309,605	-	752,247,975	2,806,915,038
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
รวม	3,446,078,412	12,972,434	208,908,450	65,784,345	1,184,013,262	4,917,756,903

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

12.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ</u>		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (บาท)	1,353,475,176	1,458,706,057
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	19.13	18.75
<u>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ</u>		
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (บาท)	1,248,374,269	1,422,250,728
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	17.91	18.37

13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ทำให้เกิดขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้ของบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

14 สินทรัพย์จัดชั้น

	30 มิถุนายน 2563			รวม
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	
	(บาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,078,072,195	3,083,603,932	-	6,161,676,127
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	238,546,088	-	-	238,546,088
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การค้อยค่าด้านเครดิต	1,410,868,512	7,820,000	184,873	1,418,873,385
รวม	4,727,486,795	3,091,423,932	184,873	7,819,095,600

	31 ธันวาคม 2562			รวม
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	
	(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
รวม	4,919,770,535	7,820,000	184,873	4,927,775,408

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

15 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การค้ำค่าด้านเครดิต	รวม
	(บาท)			
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11,065	-	-	11,065
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>11,065</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,065</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-
ซื้อหรือได้มา	528,150	-	-	528,150
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>528,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>528,150</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	17,364,135	7,180,433	116,858,807	141,403,375
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	5,743,337	(742,532)	(5,000,805)	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,778,889	1,411,069	3,252,940	11,442,898
ซื้อหรือได้มา	645,999	-	-	645,999
ตัดรายการ	(654,797)	-	(10,010,035)	(10,664,832)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>29,877,563</u>	<u>7,848,970</u>	<u>105,100,907</u>	<u>142,827,440</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(บาท)			
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,112,027	-	-	3,112,027
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,683,075)	-	-	(1,683,075)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>1,428,952</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,428,952</u>

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	ยอดต้นงวด	30 มิถุนายน 2563		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	169,320,153	29,241,042	(6,133,754)	192,427,441
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	169,135,280	29,241,042	(6,133,754)	192,242,568
		31 ธันวาคม 2562		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	87,078,329	129,896,767	(47,654,943)	169,320,153
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184,873)	-	-	(184,873)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	86,893,456	129,896,767	(47,654,943)	169,135,280

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

17 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	คอมพิวเตอรื และอุปกรณ์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง (บาท)	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,379,832	19,203,944	108,514	19,321,860	59,014,150
เพิ่มขึ้น	59,336	3,633,191	25,388	4,041,400	7,759,315
จำหน่าย	(110,079)	(1,998,084)	(9,513)	(2,520,000)	(4,637,676)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
และ 1 มกราคม 2563	20,329,089	20,839,051	124,389	20,843,260	62,135,789
เพิ่มขึ้น	9,000	29,900	-	-	38,900
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	20,338,089	20,868,951	124,389	20,843,260	62,174,689
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	16,934,496	13,581,031	79,193	15,132,725	45,727,445
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,353,506	1,985,220	12,537	2,191,419	6,542,682
จำหน่าย	(110,078)	(1,996,351)	(9,512)	(2,519,998)	(4,635,939)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
และ 1 มกราคม 2563	19,177,924	13,569,900	82,218	14,804,146	47,634,188
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	601,393	1,128,473	7,317	1,298,962	3,036,145
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	19,779,317	14,698,373	89,535	16,103,108	50,670,333
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,151,165	7,269,151	42,171	6,039,114	14,501,601
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	558,772	6,170,578	34,854	4,740,152	11,504,356

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 42.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 24.0 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง (บาท)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	18,954,081	22,163,842	41,117,923
เพิ่มขึ้น	411,080	1,584,746	1,995,826
โอนเข้า (ออก)	249,358	(249,358)	-
รายการปรับปรุง	(29,462)	-	(29,462)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	<u>19,585,057</u>	<u>23,499,230</u>	<u>43,084,287</u>
ตัดจำหน่าย	-	(23,499,230)	(23,499,230)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>19,585,057</u>	<u>-</u>	<u>19,585,057</u>
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,989,347	-	10,989,347
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,182,435	-	2,182,435
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	<u>13,171,782</u>	<u>-</u>	<u>13,171,782</u>
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	1,090,383	-	1,090,383
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>14,262,165</u>	<u>-</u>	<u>14,262,165</u>
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>6,413,275</u>	<u>23,499,230</u>	<u>29,912,505</u>
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>5,322,892</u>	<u>-</u>	<u>5,322,892</u>

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 8.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 8.6 ล้านบาท)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

19 สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	6,613,802	2,866,893
เงินมัดจำ	2,663,918	2,590,122
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,762,227	1,137,172
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,165,111	-
ลูกหนี้อื่น	6,334	33,430
อื่น ๆ	482,909	46,000
รวม	<u>18,694,301</u>	<u>6,673,617</u>

20 เงินรับฝาก

20.1 จำนวนตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
บัตรเงินฝาก	6,325,463,562	5,735,861,808
รวม	<u>6,325,463,562</u>	<u>5,735,861,808</u>

20.2 จำนวนตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

21 รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
<i>ในประเทศ</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	92,000,000	-
ธนาคารพาณิชย์	500,000,000	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	500,000,000	100,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	848,787,336	630,137,449
รวม	1,940,787,336	730,137,449

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

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สาหรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

22 ประมาณการหนี้สิน

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,428,952	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	22,635,757	21,636,477
รวม	24,064,709	21,636,477

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
ยอดต้นงวด / ปี	21,636,477	25,297,293
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,511,776	4,664,948
ต้นทุนบริการในอดีต	-	3,998,051
ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน	147,504	667,755
	<u>1,659,280</u>	<u>9,330,754</u>
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(1,965,497)
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	1,379,371
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	5,164,298
	<u>-</u>	<u>4,578,172</u>
ผลประโยชน์จ่าย	(660,000)	(17,569,742)
	<u>(660,000)</u>	<u>(17,569,742)</u>
ยอดปลายงวด / ปี	<u>22,635,757</u>	<u>21,636,477</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน บริษัทจึงแก้ไข โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุง จากการแก้ไขโครงการดังกล่าวทำให้บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุและต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้น

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		(ร้อยละ)
อัตราคิดลด	1.5	1.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.0	5.0
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75	2.75

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
				(บาท)
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(1,460,293)	(1,395,827)	1,644,582	1,571,980
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	1,570,608	1,501,272	(1,427,134)	(1,364,132)
อัตรากារหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(1,091,563)	(1,043,375)	1,237,850	1,183,204
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(170,551)	(163,022)	172,391	164,781

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

23 หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2563	2562
	(บาท)	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	853,545,203	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,781,519	5,418,412
เจ้าหนี้อื่น	2,547,055	2,126,999
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29 2,375,185	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,193,389	1,119,022
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,001,305	978,607
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	405,400	469,000
อื่น ๆ	1,106,427	131,694
รวม	865,955,483	10,243,734

24 มูลค่ายุดิธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

24.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุดิธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงลำดับชั้นมูลค่ายุดิธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุดิธรรม ณ วันที่รายงานตามประเภทการวัดมูลค่ายุดิธรรมซึ่งเป็นมูลค่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

	30 มิถุนายน 2563		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
	(บาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุดิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	180,600,000	-	180,600,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุดิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,083,603,932	3,083,603,932
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุดิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	100,064,516	100,064,516
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	180,600,000	3,183,668,448	3,364,268,448

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

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

24.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	30 มิถุนายน 2563			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
		มูลค่ายุติธรรม			
		(บาท)			
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	6,325,463,562	-	6,328,923,749	-	6,328,923,749
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	1,940,787,336	-	1,941,593,764	-	1,941,593,764
		31 ธันวาคม 2562			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		มูลค่ายุติธรรม			
		(บาท)			
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	5,735,861,808	-	5,743,406,674	-	5,743,406,674
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	730,137,449	-	730,446,383	-	730,446,383

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่เป็นไปได้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายกันหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

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

เงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

25 สํารอง

สํารองตามกฎหมาย

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

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (2562: ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย)

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการ

26 เงินปันผล

ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้อนุมัติเงินปันผลดังต่อไปนี้

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

27 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	33,968,419	33,968,419
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	334,325,838	610,256,399
รวม	368,294,257	644,224,818

28 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทในระหว่างงวดมีดังต่อไปนี้

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

บริษัทมีกรรมการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมร่วมกันกับกิจการจนถึงวันที่ 23 สิงหาคม 2562 ดังนี้

- บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยค้ำเงินให้กู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
อัตราดอกเบี้ยค้ำเงินรับฝาก	อิงกับอัตราตลาด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการกำกับดูแลและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562
		(บาท)
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้		
มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ		
รายได้ดอกเบี้ย	-	129,751
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,039,271	593,761
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	60,415	104,441

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		(บาท)
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้		
มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ		
เงินรับฝาก	1,477,000,000	1,700,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,243,107	283,562
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	6,876,184	6,570,779
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	37,480	15,819

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัท และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562
	(บาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	12,523,377	32,189,576
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	718,436	2,054,754
รวม	<u>13,241,813</u>	<u>34,244,330</u>

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทจะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562
	(บาท)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,304,359	1,986,415
รวม	<u>2,304,359</u>	<u>1,986,415</u>

29 สัญญาเช่า

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและอุปกรณ์สำนักงานหลายฉบับ เป็นระยะเวลา 1 - 4 ปี โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้	อาคารสำนักงาน	อุปกรณ์สำนักงาน	รวม
	(บาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,394,364	693,888	4,088,252
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	<u>(1,630,745)</u>	<u>(104,083)</u>	<u>(1,734,828)</u>
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	<u>1,763,619</u>	<u>589,805</u>	<u>2,353,424</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หนี้สินตามสัญญาเช่า		30 มิถุนายน
		2563
		(บาท)
การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด		
ไม่เกิน 1 ปี		1,966,270
1 - 5 ปี		463,000
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด		<u>2,429,270</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน		<u><u>2,375,185</u></u>
		31 ธันวาคม
		2562
		(บาท)
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น		
ไม่เกิน 1 ปี		9,115,236
1 - 5 ปี		584,220
รวม		<u><u>9,699,456</u></u>
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562
		(บาท)
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ค่าเช่าจ่าย	59,256	1,559,767
รวม	<u>59,256</u>	<u>1,559,767</u>

30 ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทมีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทแล้ว บริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

31 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2563

2562

(บาท)

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

1,454,023

4,914,634

เงินลงทุนในตราสารหนี้

12,456,600

5,973,284

เงินให้สินเชื่อ

184,308,389

178,841,971

รวม

198,219,012

189,729,889

32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2563

2562

(บาท)

เงินรับฝาก

40,480,699

63,217,913

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

5,504,406

2,310,341

เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ

สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

6,433,241

12,483,481

อื่น ๆ

59,256

-

รวม

52,477,602

78,011,735

33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2563

2562

(บาท)

การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน

62,213

276,453

ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน

75,000

10,340,000

ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ

303,288

4,833,009

รวม

440,501

15,449,462

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

34	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2563 (บาท)
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	(17,730,842)
	รวม	<u>(17,730,842)</u>
35	(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563 (บาท)
	ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,123,295)
	รวม	<u>(5,123,295)</u>
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2562 (บาท)
	กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	157,868
	รวม	<u>157,868</u>
36	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563 (บาท)
	รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	11,065
	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	528,150
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	1,424,066
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	(1,683,075)
	รวม	<u>280,206</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562
	(บาท)	
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	7,147,773	9,029,235
สำหรับงวดปัจจุบัน	<u>7,147,773</u>	<u>9,029,235</u>
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	185,905	497,337
	<u>185,905</u>	<u>497,337</u>
รวมภาษีเงินได้	<u><u>7,333,678</u></u>	<u><u>9,526,572</u></u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือน	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
เงินลงทุน	(23,118,389)	4,729,308	(18,389,081)	13,308,655	(2,661,731)	10,646,924
ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	165,111	(33,022)	132,089
รวม	<u>(23,118,389)</u>	<u>4,729,308</u>	<u>(18,389,081)</u>	<u>13,473,766</u>	<u>(2,694,753)</u>	<u>10,779,013</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(บาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>33,355,419</u>		<u>48,673,774</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	6,671,084	20.0	9,734,755
การลดภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		1,086,941		-
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(569,878)		(307,094)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		<u>145,531</u>		<u>98,911</u>
รวม	<u>22.0</u>	<u>7,333,678</u>	<u>19.6</u>	<u>9,526,572</u>

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(บาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14,511,445	9,841,798
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-
สุทธิ	<u>14,511,445</u>	<u>9,841,798</u>

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(บาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน*	-	3,546,168	4,729,308	8,275,476
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,039,773	(3,931,930)	-	107,843
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน	4,327,294	199,857	-	4,527,151
รวม	<u>9,968,042</u>	<u>(185,905)</u>	<u>4,729,308</u>	<u>14,511,445</u>

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

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม 2562			30 มิถุนายน 2562
		(บาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี				
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	1,564,000	-	-	1,564,000
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,301,947	-	(2,661,731)	(1,359,784)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,039,773	-	-	4,039,773
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	-	-	36,975
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	5,059,457	(497,337)	(33,022)	4,529,098
รวม	12,002,152	(497,337)	(2,694,753)	8,810,062
38 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		2563		2562
		(บาท / หุ้น)		
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)		26,021,741		39,147,202
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว		1,250,000,000		1,250,000,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน)		0.02		0.03