



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ
พระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ตราเป็นกฎหมาย



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบ ในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางผกามาศ มังกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 15 พฤษภาคม 2558

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		6,498,360.78	3,601,838.96
เงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	4,320,807,845.58	5,815,398,808.65
เงินลงทุนสุทธิ			
เงินลงทุนในลูกหนี้		69,399,962,533.83	69,664,770,274.72
หัก เงินชดเชยจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด รอดักบัญชี		(2,910,058,951.40)	(2,911,700,214.28)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้		(12,423,195,841.93)	(12,281,478,390.66)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	4.2	54,066,707,740.50	54,471,591,669.78
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		1,023,245,565.59	1,084,209,121.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(517,896,526.72)	(517,896,527.72)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(167,184,748.38)	(84,366,258.00)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4.3	338,164,290.49	481,946,335.87
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		54,404,872,030.99	54,953,538,005.65
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ		3,011,740,083.12	3,067,657,107.67
หัก ค่าไรซันต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดักบัญชี		(1,236,886,368.69)	(1,243,664,987.00)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	4.4	1,774,853,714.43	1,823,992,120.67
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4.5	14,527,831,380.00	14,047,401,825.58
รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.		2,784,394,260.03	2,784,394,260.03
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	4.6	1,421,916,401.07	1,404,649,602.87
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)		4,718,252,735.48	4,718,252,735.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(4,718,252,735.48)	(4,718,252,735.48)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	4.7	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	11,168,402.18	5,619,489.40
สินทรัพย์อื่น	4.9	764,266,226.89	602,510,961.89
รวมสินทรัพย์		80,016,608,621.95	81,441,106,913.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.12	41,641,671,479.83	43,779,288,041.58
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4.13	197,282,085.97	106,510,696.06
ประมาณการหนี้สิน	4.14	579,457,777.00	563,970,379.00
หนี้สินอื่น	4.15	3,362,149,516.88	5,325,782,929.37
รวมหนี้สิน		45,780,560,859.68	49,775,552,046.01
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	4.16		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(167,184,748.38)	(84,366,258.00)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		1,367,500,000.00	1,367,500,000.00
สำรองอื่น	4.22	-	876,608,231.58
ยังไม่ได้จัดสรร		19,360,732,510.65	15,830,812,894.11
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		34,236,047,762.27	31,665,554,867.69
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		80,016,608,621.95	81,441,106,913.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบรรจง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
BANGKOK COMMERCIAL ASSET MANAGEMENT CO., LTD.


(นายภุชงค์ เสตะเวช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

4

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : บาท

	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินลงทุนในลูกหนี้	777,953,661.60	350,587,980.92
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	535,678.61	2,549,680.23
เงินฝากสถาบันการเงิน	30,878,754.54	30,611,533.48
อื่น ๆ	30,447,446.35	44,694,148.55
รวมรายได้ดอกเบี้ย	839,815,541.10	428,443,343.18
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	156,397,331.99	193,471,532.55
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	29,542,465.74	-
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	36,949,315.07	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	222,889,112.80	193,471,532.55
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	616,926,428.30	234,971,810.63
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,859,602,828.11	1,454,075,939.39
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	752,097,795.17	647,942,793.43
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	31,042,300.00	59,682,500.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	91,399,173.37	41,628,749.73
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	122,441,473.37	101,311,249.73
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,351,068,524.95	2,438,301,793.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

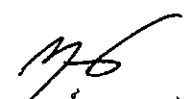
หน่วย : บาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	303,116,340.70	284,468,198.72
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,765,000.00	1,687,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	64,725,264.94	51,583,337.51
ค่าภาษีอากร	91,563,931.15	62,419,367.64
ค่าใช้จ่ายอื่น	27,326,733.69	25,645,864.82
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	488,497,270.48	425,804,268.69
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	200,643,529.21	179,892,220.87
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,661,927,725.26	1,832,605,303.62
ภาษีเงินได้	8,616,340.30	11,187,997.07
กำไรสุทธิ	2,653,311,384.96	1,821,417,306.55
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรขาดทุน		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(82,818,490.38)	(11,587,960.87)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(82,818,490.38)	(11,587,960.87)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,570,492,894.58	1,809,829,345.68
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.85	3.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
BANGKOK COMMERCIAL ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.


(นายกฤษณ์ เสตะเวท)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			กำไรสะสม		
			ยังไม่ได้จัดสรร		
			จัดสรรแล้ว		
			สำรอง	สำรองอื่น	
		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	ตามกฎหมาย		
		จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	13,675,000,000.00	(138,543,087.47)	1,335,665,510.00	876,608,231.58	15,330,294,582.11
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(11,587,960.87)	-	-	1,821,417,306.55
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	13,675,000,000.00	(150,131,048.34)	1,335,665,510.00	876,608,231.58	17,151,711,888.66
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	13,675,000,000.00	(84,366,258.00)	1,367,500,000.00	876,608,231.58	15,830,812,894.11
สำรองอื่น	4.22	-	-	(876,608,231.58)	876,608,231.58
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(82,818,490.38)	-	-	2,653,311,384.96
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	13,675,000,000.00	(167,184,748.38)	1,367,500,000.00	-	19,360,732,510.65
					34,236,047,762.27

Qm

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดตามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,661,927,725.26	1,832,605,303.62
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	39,410,264.40	32,018,078.89
รายได้ค้างรับลดลง	11,816.39	24,474.74
รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	2,158,257.01	2,087,488.17
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(17,561,180.04)	(14,022,386.86)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรจากบัญชี	400,509.00	86.00
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	15,487,398.00	15,177,105.50
กำไรจากการขีดยกสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	-	(368,792.51)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	200,643,529.21	179,892,220.87
รายได้ที่ได้รับชดเชยผลขาดทุนตามสัญญา	-	(1,814,118.32)
	2,902,478,319.23	2,045,599,460.10
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(616,926,428.30)	(234,971,810.63)
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(31,042,300.00)	(59,682,500.00)
เงินสดรับดอกเบี้ย	839,004,678.38	426,456,399.33
เงินสดรับเงินปันผล	31,042,300.00	59,682,500.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(132,117,722.89)	(142,052,538.15)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,609,305.31)	(6,296,713.05)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,988,829,541.11	2,088,734,797.60
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,683,792,152.56	1,345,271,206.80
ทรัพย์สินรอการขาย	558,378,969.06	584,162,686.52
สินทรัพย์อื่น	(310,028,083.07)	(76,214,808.56)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,926,771,400.36)	(1,445,725,561.40)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,994,201,179.30	2,496,228,320.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

8

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(44,995,727.92)	(33,071,774.72)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(85,600.00)	-
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับ โอนจากสถาบันการเงิน		(1,577,121,539.85)	(417,586,494.25)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		123,170,000.00	6,562,912.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,499,032,867.77)	(444,095,356.97)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร		1,800,000,000.00	1,000,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้		(4,787,673,615.50)	(3,672,065,808.73)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(2,987,673,615.50)	(2,672,065,808.73)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(1,492,505,303.97)	(619,932,844.74)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		5,809,327,429.58	5,964,934,309.14
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	4.19.1	4,316,822,125.61	5,345,001,464.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ความเป็นมา

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสท.) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)) ซึ่งบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2542 บสท. ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยมีบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 99.99 และเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ในการดำเนินการบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพและเป็นตัวแทนเรียกเก็บและรับชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และรับฝากดูแลบริหารจัดการเก็บรักษาสินทรัพย์ เอกสารการโอนสินทรัพย์หรือเอกสารต่าง ๆ พร้อมทั้งรายละเอียดในส่วนที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2546 เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีหมายแจ้งคำสั่งที่ 1338/2546 มีผลทำให้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จะต้องนำหุ้นทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 546,999,993 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นเงินรวม 13,674,999,825 บาท โอนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัท

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

me

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินระหว่างกาล

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543

2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงานการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ประมาณการ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ งบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัท มาใช้และถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบาย การบัญชีและงบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงานการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินฝากระหว่างทาง	1.25	1.24
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	3,211.57	4,057.13
เงินฝากประจำ	1,100.50	1,750.36
ดอกเบี้ยค้างรับ	7.48	6.67
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	4,319.55	5,814.16
รวม	4,320.80	5,815.40

บริษัทมีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท

an

4.2 เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่ายกมาต้นงวด	69,791.47	61,184.32
<u>บวก</u> รับซื้อเพิ่ม	2,645.84	13,852.31
<u>หัก</u> รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(2,911.19)	(5,245.16)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	69,526.12	69,791.47
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	(126.16)	(126.70)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้	69,399.96	69,664.77
<u>หัก</u> เงินชดเชยจาก บบส. พญาไท รอตต์บัญญัติ	(2,910.06)	(2,911.70)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(12,423.19)	(12,281.48)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	54,066.71	54,471.59

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 69,399.96 ล้านบาท และ 69,664.77 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา คิดเป็นมูลค่า จำนวน 411,741.49 ล้านบาท และ 416,258.59 ล้านบาท ตามลำดับ

ในงวดบัญชีนี้บริษัทรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินลงทุนในลูกหนี้จากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) บบส.ที เอส และ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มีมูลค่ารับซื้อตามสัญญาจำนวน 207.76 ล้านบาท 1,133.41 ล้านบาท 366.77 ล้านบาท 707.73 ล้านบาท และ 230.17 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่บริษัทรับโอนมาดังกล่าว อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบของบริษัท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	12,281.48	11,463.36
รายการปรับปรุง	(58.93)	(108.64)
ตั้งเพิ่มในงวดนี้	200.64	926.76
รวม	12,423.19	12,281.48



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้
จำแนกตามการจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	3,585.27	2,666.63	1%	26.67
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	407.81	6.66	2%	0.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	644.30	38.43	100%	38.43
จัดชั้นสงสัย	225.77	18.65	100%	18.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	64,536.81	12,339.31	100%	12,339.31
รวม	69,399.96	15,069.68		12,423.19

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	3,669.97	2,871.86	1%	28.72
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,090.10	3,817.37	2%	76.35
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	675.45	48.79	100%	48.79
จัดชั้นสงสัย	131.88	21.64	100%	21.64
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61,097.37	12,105.98	100%	12,105.98
รวม	69,664.77	18,865.64		12,281.48

๑๙

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
1. หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.09	166.05	401.06	304.19
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	6.85	-	12.50
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(17.47)	(17.47)	(17.47)	(17.47)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(167.19)	-	(84.37)	-
รวม	155.43	155.43	299.22	299.22
2. ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	222.01		222.01	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(49.70)		(49.70)	
รวม	172.31		172.31	
3. เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	600.12		600.12	
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(121.51)		(121.51)	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(468.19)		(468.19)	
รวม	10.42		10.42	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	338.16		481.95	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ โดยบริษัท ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป จำนวน 600.12 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาทุน 0.95 ล้านบาท (บริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.94) และเนื่องจากบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่าง ๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัท มีเงินลงทุนทั่วไป ที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง

เงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อมดังกล่าวอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี เลิกกิจการ ยกเว้น หจก.รุ่งเรืองทรายงามเชียงใหม่ ซึ่งยังคงดำเนินการอยู่ ส่วนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด จำนวน 0.95 ล้านบาท บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะถือเงินลงทุนไว้เพียงชั่วคราวและได้ ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีเงินลงทุนทั่วไปที่บริษัทถือไว้ใน บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และเงินลงทุนที่บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ถือไว้ในบริษัทต่าง ๆ อีกจำนวน 20 แห่ง อยู่ระหว่างการชำระบัญชี ได้มีการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2556 จำนวน 10 แห่ง และอยู่ระหว่างการชำระคืนทุน

4.4 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	3,067.66	3,333.88
<u>บวก</u> รายการเพิ่มระหว่างงวด	120.03	115.55
<u>หัก</u> รับชำระระหว่างงวด	(175.95)	(381.77)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,011.74	3,067.66
<u>หัก</u> กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดักบัญชี	(1,236.89)	(1,243.67)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	<u>1,774.85</u>	<u>1,823.99</u>

4.5 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สังกหริมทรัพย์ และอสังหริมทรัพย์ที่ได้รับจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ประมาณการ สถาบันการเงิน	31 มีนาคม 2558 โอนทรัพย์ชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์ จากลูกหนี้	รวม
5.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	6,794.67	9,257.80	16,052.47
เพิ่มขึ้น	7.12	1,599.09	1,606.21
ลดลง	(320.87)	(370.47)	(691.34)
ยอดปลายงวด	<u>6,480.92</u>	<u>10,486.42</u>	<u>16,967.34</u>
5.5.2 สังกหริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	127.06	131.31
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ลดลง	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>4.25</u>	<u>127.06</u>	<u>131.31</u>
รวมยอดปลายงวด	<u>6,485.17</u>	<u>10,613.48</u>	<u>17,098.65</u>
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(1,714.06)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อค้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(856.76)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			<u>14,527.83</u>

an

	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	31 ธันวาคม 2557 โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
5.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	8,447.92	8,547.56	16,995.48
เพิ่มขึ้น	55.16	2,629.10	2,684.26
ลดลง	(1,708.41)	(1,918.86)	(3,627.27)
ยอดปลายงวด	6,794.67	9,257.80	16,052.47
5.5.2 สังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	4.83	9.08
เพิ่มขึ้น	-	122.23	122.23
ลดลง	-	-	-
ยอดปลายงวด	4.25	127.06	131.31
รวมยอดปลายงวด	6,798.92	9,384.86	16,183.78
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(1,266.09)
หัก ค่าเผื่อค้ำยทรัพย์สินรอการขาย			(870.29)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			14,047.40

an

4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
1. ที่ดิน	744.87	20.24	9.97	755.14	-	-	-	-	755.14
2. อาคาร	471.12	4.45	3.70	471.87	180.99	5.82	1.40	185.41	286.46
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	246.85	5.31	-	252.16	70.77	9.54	-	80.31	171.85
4. อุปกรณ์	530.47	22.56	9.50	543.53	356.92	17.88	9.51	365.29	178.24
5. งานระหว่างทำ	20.02	20.12	9.91	30.23	-	-	-	-	30.23
รวม	2,013.33	72.68	33.08	2,052.93	608.68	33.24	10.91	631.01	1,421.92

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
1. ที่ดิน	744.87	-	-	744.87	-	-	-	-	744.87
2. อาคาร	471.12	-	-	471.12	157.44	23.55	-	180.99	290.13
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	164.85	85.76	3.76	246.85	40.88	33.65	3.76	70.77	176.08
4. อุปกรณ์	510.03	103.02	82.58	530.47	373.37	66.12	82.57	356.92	173.55
5. งานระหว่างทำ	23.01	77.09	80.08	20.02	-	-	-	-	20.02
รวม	1,913.88	265.87	166.42	2,013.33	571.69	123.32	86.33	608.68	1,404.65

an

4.7 ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)	4,718.25	4,718.25
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(4,718.25)	(4,718.25)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)-สุทธิ	-	-

ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,718.25 ล้านบาท ส่วนใหญ่จำนวน 4,705.05 ล้านบาท เกิดขึ้นในงวดบัญชีปี 2542 บริษัทได้รับซื้อลูกหนี้โดยคุณภาพจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) และบริษัทได้ชำระเงินค่าซื้อลูกหนี้โดยคุณภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เกินไปจำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทจะต้องได้รับเงินคืนจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ต่อมาในปี 2542 บริษัทได้จดทะเบียนลดทุน จาก 54,700 ล้านบาท เหลือ 13,375 ล้านบาท และจะต้องจ่ายเงินค่าลดทุนคืนให้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) (ผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะนั้น) จำนวน 41,025 ล้านบาท จึงได้ทำบันทึกข้อตกลงให้หักกลบลบหนี้ระหว่างจำนวนเงินที่ชำระค่าซื้อลูกหนี้โดยคุณภาพเกินไปกับเงินลดทุนบริษัทจึงหักกลบลบหนี้กับค่าซื้อลูกหนี้ที่บริษัทจ่ายเกินไปจำนวน 4,705.05 ล้านบาท กับเงินลดทุนดังกล่าวแล้ว

อย่างไรก็ตามบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นของบริษัทเพื่อเป็นประกันหนี้ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และได้โอนสิทธิในการรับเงินคืนจากการลดทุนและเงินปันผลจากบริษัทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดังนั้นเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2544 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ได้มีหนังสือที่ สกท. 1191/2544 แจ้งให้บริษัท คืนเงินลดทุนจำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้หักกลบลบหนี้กับบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) แล้วให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินโดยตรง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2544 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2544 จึงมีมติให้คืนเงินลดทุนที่นำมาหักกลบลบหนี้เมื่อปี 2542 ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในงวดบัญชีปี 2544 บริษัทจึงตั้งบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ จำนวน 4,705.05 ล้านบาทตามมติดังกล่าว และตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน เนื่องจากบริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างการชำระบัญชี และคาดว่าจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบแล้วตามรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2545 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2545

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2545 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ตามหมายเลขคดีแดงที่ 856/2545 โดยบริษัทได้ยื่นขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2545

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจำนวน 13.20 ล้านบาท สำหรับมูลหนี้ที่เป็นเงินตรงจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทจ่ายแทนลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ยกเลิกทั้งหมด โดยศาลได้วินิจฉัยว่า ในสัญญาความร่วมมือตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินไม่มีข้อตกลงให้ลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จำต้องคืนเงินที่เจ้าหน้าที่ได้ออกแทนค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีกับลูกหนี้

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558

รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	
1.โปรแกรมคอมพิวเตอร์	51.05	6.79	-	57.84	45.83	0.84	-	46.67	11.17
2.งานระหว่างทำ	0.40	-	0.40	-	-	-	-	-	-
รวม	51.45	6.79	0.40	57.84	45.83	0.84	-	46.67	11.17

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	
1.โปรแกรมคอมพิวเตอร์	50.77	0.28	-	51.05	42.95	2.88	-	45.83	5.22
2.งานระหว่างทำ	0.40	-	-	0.40	-	-	-	-	0.40
รวม	51.17	0.28	-	51.45	42.95	2.88	-	45.83	5.62

an

4.9 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอการตัดบัญชี	17.81	17.13
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ	0.64	0.65
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	7.14	8.35
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	599.11	451.93
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	3.61	-
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	99.02	100.19
อื่น ๆ	36.94	24.26
รวม	764.27	602.51

4.10 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

4.11 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน

2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดี มาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

an

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2558

	ผลการ ดำเนินงาน สินทรัพย์ค้ำ ประกัน (NPL)	ผลการ ดำเนินงาน ทรัพย์สิน การขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการ ดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในลูกหนี้	777.95	-	-	777.95
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	0.54	0.54
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	30.88	30.88
อื่น ๆ				
- ดอกเบี้ยรับจากการขายผ่อนชำระ	-	28.33	-	28.33
- ดอกเบี้ยรับจากการขายเวลาโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินรอการขาย	-	2.11	-	2.11
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,859.60	-	-	1,859.60
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	752.10	-	752.10
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
- รายได้จากเงินปันผล	-	31.04	-	31.04
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
- รายได้ค่าเช่า	-	4.60	-	4.60
- กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายแบบผ่อนชำระ	-	65.82	-	65.82
- กำไรจากการยึดคืนทรัพย์สินรอการขายแบบผ่อนชำระ	-	-	-	-
- รายได้อื่นจากการผิดเงื่อนไขสัญญาขายทรัพย์สิน	-	0.90	-	0.90
- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสวัสดิการพนักงาน	-	-	0.90	0.90
- รายได้ที่ได้รับชดเชย (NPL) ผลขาดทุนตามสัญญา	-	-	-	-
- รายได้อื่น ๆ	-	18.46	0.72	19.18
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>2,637.55</u>	<u>903.36</u>	<u>33.04</u>	<u>3,573.95</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	169.90	52.98	-	222.88
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	371.76	115.93	0.81	488.50
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขาย	200.64	-	-	200.64
ภาษีเงินได้	-	-	8.62	8.62
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>742.30</u>	<u>168.91</u>	<u>9.43</u>	<u>920.64</u>
กำไรสุทธิ	<u>1,895.25</u>	<u>734.45</u>	<u>23.61</u>	<u>2,653.31</u>

am

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2557

	ผลการ ดำเนินงาน สินทรัพย์ค้ำ คุณภาพ (NPL)	ผลการ ดำเนินงาน ทรัพย์สินรอ การขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการ ดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในลูกหนี้	350.59	-	-	350.59
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	2.55	2.55
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	30.61	30.61
อื่น ๆ				
- ดอกเบี้ยรับจากการขายผ่อนชำระ	-	11.56	-	11.56
- ดอกเบี้ยรับจากการขายเวลาโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินรอการขาย	-	33.13	-	33.13
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,454.08	-	-	1,454.08
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	647.94	-	647.94
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
- รายได้จากเงินปันผล	-	59.68	-	59.68
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
- รายได้ค้ำเช่า	-	4.45	-	4.45
- กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายแบบผ่อนชำระ	-	32.52	-	32.52
- กำไรจากการซื้อคืนทรัพย์สินรอการขายแบบผ่อนชำระ	-	0.37	-	0.37
- รายได้อื่นจากการคิดเงื่อนไขสัญญาขายทรัพย์สิน	-	0.14	-	0.14
- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสวัสดิการพนักงาน	-	-	1.04	1.04
- รายได้ที่ได้รับชดเชย (NPL) ผลขาดทุนตามสัญญา	1.81	-	-	1.81
- รายได้อื่น ๆ	-	0.44	0.86	1.30
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>1,806.48</u>	<u>790.23</u>	<u>35.06</u>	<u>2,631.77</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	140.25	53.22	-	193.47
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	308.62	117.13	0.05	425.80
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขาย	179.89	-	-	179.89
ภาษีเงินได้	-	-	11.19	11.19
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>628.76</u>	<u>170.35</u>	<u>11.24</u>	<u>810.35</u>
กำไรสุทธิ	<u>1,177.72</u>	<u>619.88</u>	<u>23.82</u>	<u>1,821.42</u>

an

4.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 25,208.01 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 16,433.66 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารและตราสารหนี้ที่บริษัทออกให้เพื่อชำระหนี้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ที่รับซื้อหรือรับโอนจำแนกตามประเภทและระยะเวลา ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม
ตัวเงินจ่าย						
บพส. พญาไท จำกัด	15,807.78	130.37	15,938.15	16,364.44	130.37	16,494.81
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,019.57	3,988.24	6,007.81	2,019.57	4,223.20	6,242.77
สถาบันการเงิน (ตามบันทึกข้อตกลงเพื่อซื้อขาย						
ทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ฉบับลงวันที่	4.81	49.33	54.14	17.64	52.16	69.80
9 ต.ค. 49)						
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	116.71	1,207.28	1,323.99	204.71	1,207.28	1,411.99
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	1,227.14	-	1,227.14	1,227.14	-	1,227.14
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	850.06	-	850.06	2,193.09	-	2,193.09
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	14.69	14.69	-	14.69	14.69
รวมตัวเงินจ่าย	20,026.07	5,389.91	25,415.98	22,026.59	5,627.70	27,654.29
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,937.50	4,043.75	6,981.25	3,218.75	4,606.25	7,825.00
เงินกู้ยืมธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	444.44	2,500.00	2,944.44	444.44	2,555.56	3,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารออมสิน จำกัด	1,800.00	-	1,800.00	800.00	-	800.00
หุ้นกู้	-	4,500.00	4,500.00	-	4,500.00	4,500.00
รวมเงินกู้ยืม	5,181.94	11,043.75	16,225.69	4,463.19	11,661.81	16,125.00
รวม	25,208.01	16,433.66	41,641.67	26,489.78	17,289.51	43,779.29

4.12.1 ตัวเงินจ่าย บพส. พญาไท จำกัด จำนวน 15,938.15 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 1 ฉบับ จำนวน 15,681.56 ล้านบาท เกิดจากตัวสัญญาใช้เงินเดิม 4 ฉบับจำนวน 19,712.18 ล้านบาท จากการชำระราคาซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวน 16,813.05 ล้านบาท และทรัพย์สินรอกการขาย จำนวน 2,899.13 ล้านบาท ซึ่งบริษัทรับซื้อมาจาก บพส. พญาไท จำกัด ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 3 กันยายน 2546 ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 บริษัทได้มีการลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนระหว่างกันก่อนสิ้นปีที่สิบสอง นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ โดยได้มีการนำตัวเงินรับที่ผู้โอนออกให้จำนวน 1,010.62 ล้านบาท รวมกับผลขาดทุนตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจำนวน 3,020 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 4,030.62 ล้านบาท มาหักกลบลบหนี้กับตัวสัญญาใช้เงินเดิมและออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่จำนวน 15,681.56 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดชำระวันที่ 30 กันยายน 2558 คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง โดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน เริ่มคิดดอกเบี้ยวันที่ 28 ธันวาคม 2553 กำหนดชำระดอกเบี้ยวันที่ 1 ตุลาคม ของทุกปี จ่ายชำระดอกเบี้ยงวดแรก

1 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไปจนครบกำหนดชำระตามตั๋วสัญญาใช้เงินงวดสุดท้ายในวันที่ 30 กันยายน 2558 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 119.64 ล้านบาท

2. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อทรัพย์สินรอการขายจาก บบส.พญาไท จำกัด ตามสัญญาซื้อขายวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 957.36 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง โดยใช้อัตราเฉลี่ย 2 ไตรมาสตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศล่าสุด ก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย 7 วัน กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2552 และทุกๆ สิ้นเดือนเมษายนและตุลาคม ไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 7 ซึ่งตั๋วสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 6 พฤษภาคมของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2559 ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 116.27 ล้านบาท และชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วรวม 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 631.05 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงิน 210.04 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 1.30 ล้านบาท

3. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจาก บบส.พญาไท จำกัด ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 28 เมษายน 2553 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 181.96 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลบร้อยละ 2.71 - 3.88 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรก ในวันที่ 31 ตุลาคม 2553 และทุก ๆ สิ้นเดือนเมษายนและตุลาคม ไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตั๋วสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 28 เมษายนของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 28 เมษายน 2560 ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 5.44 ล้านบาท และชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วรวม 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 129.97 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 46.55 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.85 ล้านบาท

4.12.2 ตัวเงินจ่าย บริษัทยุทธการสินทรัพย์ไทย รวม 6,007.81 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จาก บริษัทยุทธการสินทรัพย์ไทย ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 1 สิงหาคม 2555 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 8,528.07 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยคำนวณเป็นรายไตรมาส ตามปฏิทิน ชำระดอกเบี้ยทุกๆ วันทำการสุดท้ายของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม เริ่มชำระงวดแรก ในวันที่ 31 ตุลาคม 2555 ซึ่งตั๋วสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 1 สิงหาคม ของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 ถึงวันที่ 1 สิงหาคม 2560 ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขายจำนวน 1,452.46 ล้านบาท และชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วรวม 2 ฉบับ เป็นเงิน 2,869.99 ล้านบาท คงเหลือ ตั๋วสัญญาใช้เงินยกมาจากงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 3 ฉบับ เป็นเงิน 4,205.62 ล้านบาท

2. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระราคาซื้อทรัพย์สินรอการขายจาก บริษัทยุทธการสินทรัพย์ไทย ตามสัญญาซื้อขายวันที่ 1 สิงหาคม 2555 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 3,213.83 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยคำนวณ

เป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ชำระดอกเบี้ยทุก ๆ วันทำการสุดท้ายของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม เริ่มชำระงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2555 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 1 สิงหาคม ของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 ถึงวันที่ 1 สิงหาคม 2560 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 1,708.14 ล้านบาท และชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 602.28 ล้านบาท คงเหลือ ตัวสัญญาใช้เงินยกมาจากงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 3 ฉบับ เป็นเงิน 903.41 ล้านบาท

3. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระราคาซื้อทรัพย์สินรอการขายจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 10 ฉบับ เป็นเงินรวม 1,174.77 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ชำระดอกเบี้ยทุก ๆ วันทำการสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน เริ่มชำระงวดแรกในวันที่ 31 พฤษภาคม 2556 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระ ในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ ของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ถึงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 และชำระเงิน ตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 4 ฉบับ เป็นเงินรวม 469.91 ล้านบาท คงเหลือตัวสัญญาใช้เงินยกมาจากงวดบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 6 ฉบับ เป็นเงิน 704.86 ล้านบาท

4. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2556 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 10 ฉบับ เป็นเงินรวม 242.41 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ชำระดอกเบี้ยทุก ๆ วันทำการสุดท้ายของเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน เริ่มชำระงวดแรกในวันที่ 31 สิงหาคม 2556 โดยตัวสัญญาใช้เงิน จะครบกำหนดชำระในวันที่ 31 พฤษภาคม ของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2557 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 ได้ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 48.49 ล้านบาท คงเหลือตัวสัญญาใช้เงินยกมาจากงวดบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 8 ฉบับ เป็นเงิน 193.92 ล้านบาท

ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวตามข้อ 1, 2, 3 และ 4 บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้าง บริหารจัดการภารกิจของ บสท. ได้มีหนังสือที่ พจ.กส. 11/2558 ลงวันที่ 30 มกราคม 2558 และ หนังสือที่ พจ.กส. 20/2558 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ ขอให้บริษัทแบ่งแยกตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือรวม 6,242.77 ล้านบาท จากเดิม 22 ฉบับ เป็น 67 ฉบับ ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินที่ได้มีการแบ่งแยกแล้วนั้น กรมบัญชีกลางได้ลงนามสลักหลัง ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 44 ฉบับ เป็นจำนวนเงินรวม 2,444.06 ล้านบาท ให้กับสถาบันผู้โอน 3 แห่งในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2558 และได้มีตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดไถ่ถอนในวันดังกล่าว จำนวน 10 ฉบับ เป็นเงิน 234.96 ล้านบาท เป็นส่วนของสถาบันผู้โอนรวม 8 ฉบับ เป็นเงินรวม 123.68 ล้านบาท และเป็นส่วนของ บสท. 2 ฉบับ เป็นเงิน 111.28 ล้านบาท คงเหลือตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของสถาบันผู้โอน 36 ฉบับ เป็นเงินรวม 2,320.38 ล้านบาท ซึ่งต่อมาสถาบันผู้โอน 2 แห่งได้สลักหลังโอนตัวสัญญาใช้เงินต่อให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน ดังนั้นตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 6,007.81 ล้านบาท ประกอบด้วย สถาบันผู้รับโอน ดังนี้

อน

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด จำนวน 9 ฉบับ มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงิน 192.40 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.32 ล้านบาท
2. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงิน 2,127.98 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 3.50 ล้านบาท ประกอบด้วย
 - 2.1 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจาก บสท.) จำนวน 9 ฉบับ มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงิน 188.60 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.31 ล้านบาท
 - 2.2 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจากธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)) จำนวน 9 ฉบับ มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงิน 533.68 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.88 ล้านบาท
 - 2.3 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด) จำนวน 9 ฉบับ มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงิน 1,405.70 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 2.31 ล้านบาท
3. ตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลือในนามของ บสท.จำนวน 21 ฉบับ เป็นเงิน 3,687.43 ล้านบาท มีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 3.80 ล้านบาท ยังไม่ได้ดำเนินการหักกลบกับส่วนแบ่งผลกำไรในส่วนของบริษัท จำนวน 2,784.39 ล้านบาท กับเงินรับแทนของลูกหนี้จำนวน 3.68 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงิน 2,788.07 ล้านบาท ซึ่งหากได้มีการหักกลบดังกล่าวแล้ว ตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของ บสท. จะมียอดคงเหลือรวม 9 ฉบับ เป็นเงินรวม 899.36 ล้านบาท

4.12.3 ตั๋วเงินจ่ายสถาบันการเงิน จำนวนรวม 54.14 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทจ่ายชำระราคาซื้อทรัพย์สินรอการขายตามสัญญาจะซื้อขายสินทรัพย์ที่บริษัทได้ลงนามกับสถาบันการเงิน 11 แห่งที่ตกลงจะซื้อขายสินทรัพย์ ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามบันทึกข้อตกลงเพื่อการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ฉบับลงวันที่ 9 ตุลาคม 2549 ที่บริษัทได้ร่วมลงนามกับสถาบันการเงินจำนวน 16 แห่ง ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวไม่มีดอกเบี้ยจ่าย ตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับจะมีจำนวนเงินและวันครบกำหนดชำระ (อายุตั๋วสัญญาใช้เงิน) แยกตามสภาพคล่องของกลุ่มทรัพย์สินสุทธิ ที่ตกลงซื้อขายกัน โดยมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือตามอายุตั๋วเงินจ่าย ดังนี้

ครบกำหนดภายใน	อายุตั๋วเงินจ่าย (ปี)	หน่วย : ล้านบาท
1. ปี 2558 - 2559	2	50.34
2. ปี 2560 - 2561	4	3.11
3. ปี 2562	5	0.69
รวม		54.14

as

4.12.4 ตัวเงินจ่ายธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,323.99 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 4,108.33 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลบร้อยละ 2.71 - 3.88 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2552 และทุก ๆ สิ้นเดือน เมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 6 พฤษภาคมของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2559 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 72.16 ล้านบาท และได้ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 3,521.43 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 1 ฉบับ เป็นเงินรวม 514.74 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 9.73 ล้านบาท

2. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อทรัพย์สินรอการขายจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 817 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ใช้อัตราเฉลี่ย 2 ไตรมาสตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศล่าสุดก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย 7 วัน โดยชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2552 และทุก ๆ สิ้นเดือน เมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 6 พฤษภาคม ของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2559 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 2.02 ล้านบาท และได้ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 583.58 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 231.40 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 1.44 ล้านบาท

3. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 28 เมษายน 2553 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 2,022.48 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลบร้อยละ 2.71 - 3.88 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2553 และทุก ๆ สิ้นเดือน เมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 28 เมษายนของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 28 เมษายน 2560 และชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 1,444.63 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงิน 577.85 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 10.62 ล้านบาท

4.12.5 ตัวเงินจ่ายธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 1,227.14 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2556 โดยการออกตัวแลกเงินจ่าย จำนวน 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 2,454.28 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินประเภทที่สามารถเปลี่ยนมือได้ ชนิดไม่มีดอกเบี้ย และได้รับการอวัลจากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตัวแลกเงินครบกำหนดไถ่ถอนแล้วเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2557 จำนวน 3 ฉบับ เป็นเงิน 1,227.14 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีตัวแลกเงินคงเหลือจำนวน 3 ฉบับ เป็นเงิน 1,227.14 ล้านบาท

4.12.6 ตัวเงินจ่ายธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 850.06 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 10 ตุลาคม 2557 เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 952.83 ล้านบาท วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 10 ตุลาคม 2557 วันที่ครบกำหนด 7 มกราคม 2558 ในงวดบัญชีนี้ บริษัทได้มีการชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินครบถ้วนแล้ว

2. ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2557 เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 499.15 ล้านบาท วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 5 พฤศจิกายน 2557 วันที่ครบกำหนด 2 กุมภาพันธ์ 2558 ในงวดบัญชีนี้บริษัทได้มีการชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินครบถ้วนแล้ว

3. ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2557 เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 741.11 ล้านบาท วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 15 ธันวาคม 2557 วันที่ครบกำหนด 13 มีนาคม 2558 ในงวดบัญชีนี้บริษัทได้มีการชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินครบถ้วนแล้ว

4. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 26 มีนาคม 2558 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 850.06 ล้านบาท วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 26 มีนาคม 2558 ครบกำหนดวันที่ 23 มิถุนายน 2558

4.12.7 ตัวเงินจ่ายจากการชำระค่าซื้อทรัพย์สินรอการขาย จากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 25 ธันวาคม 2557 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 3 ฉบับ เป็นเงินรวม 14.69 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 25 ธันวาคม 2557 ครบกำหนดในวันที่ 25 ธันวาคม 2561 จำนวน 9.64 ล้านบาท ครบกำหนดในวันที่ 25 ธันวาคม 2564 จำนวน 4.64 ล้านบาท และครบกำหนดในวันที่ 25 ธันวาคม 2566 จำนวน 0.41 ล้านบาท ตามลำดับ

4.12.8 เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 6,981.25 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,500 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทบยอดภาระหนี้และลดวงเงิน ทุกครั้งที่มีการต่อตัวสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 156.25 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 2,187.50 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ 312.50 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.02 ล้านบาท

2. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,000 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทบยอดภาระหนี้และลดวงเงิน ทุกครั้งที่มีการต่อตัวสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปีในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 125 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 1,625 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ 375 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.03 ล้านบาท

3. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 1,300 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงินทุกครั้งที่มีการต่อตั๋วสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 81.25 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 650 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ 650 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.05 ล้านบาท

4. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 1,700 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงินทุกครั้งที่มีการต่อตั๋วสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 106.25 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 743.75 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ 956.25 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.07 ล้านบาท

5. เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 3,000 ล้านบาท เบิกใช้เงินกู้ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3,000 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงินทุกครั้งที่มีการต่อตั๋วสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 187.50 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 937.50 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ 2,062.50 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.14 ล้านบาท

6. เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 3,000 ล้านบาท เบิกใช้เงินกู้ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3,000 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงินทุกครั้งที่มีการต่อตั๋วสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 187.50 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 375 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ 2,625 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.18 ล้านบาท

4.12.9 เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,944.44 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 กำหนดชำระคืนไม่เกิน 5 ปี หรือ 18 งวด จ่ายชำระคืนเงินต้นไตรมาสละ 55.56 ล้านบาท โดยเริ่มชำระในเดือนที่ 9 นับแต่วันเบิกเงินกู้ครั้งแรก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนสูงสุด ตามประกาศของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 1.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 55.56 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ 944.44 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.09 ล้านบาท

2. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2557 กำหนดชำระคืนไม่เกิน 5 ปี หรือ 18 งวด จ่ายชำระคืนเงินต้นไตรมาสละ 111.11 ล้านบาท โดยเริ่มชำระในเดือนที่ 9 นับแต่วันเบิกเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนสูงสุด ตามประกาศของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ

4.12.10 เงินกู้ยืมวงเงินระยะสั้นธนาคารออมสิน จำกัด วงเงิน 1,800 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 20 มกราคม 2558 ครอบคลุมชำระเงินวันที่ 20 เมษายน 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 0.08 ล้านบาท
2. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 800 ล้านบาท โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 ครอบคลุมชำระเงินวันที่ 27 พฤษภาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 0.06 ล้านบาท

4.12.11 หุ้นกู้ในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท ได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.5 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท มูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,500 ล้านบาท โดยเป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครอบคลุมไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 12 มิถุนายน และ 12 ธันวาคม ของทุกปี โดยเริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกในวันที่ 12 มิถุนายน 2558 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 45.16 ล้านบาท

4.13 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากตั๋วเงินจ่าย - บบส.พญาไท	121.79	64.19
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากตั๋วเงินจ่าย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	7.62	14.20
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากตั๋วเงินจ่าย - บมจ.ทหารไทย	21.79	9.34
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากตั๋วเงินจ่าย - บมจ.กรุงศรีอยุธยา	0.49	1.18
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากตั๋วเงินจ่าย - บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	0.29	7.52
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากตั๋วเงินจ่าย - ธนาคารออมสิน จำกัด	0.14	1.87
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากหุ้นกู้	45.16	8.21
รวม	197.28	106.51

4.14 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	563.97	526.90
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9.85	39.34
ต้นทุนดอกเบี้ย	5.64	21.36
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(23.63)

4.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	551.62	560.72
เงินมัดจำและเงินประกัน	201.75	427.46
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ.กรุงเทพฯพาณิชย์การและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	305.35	270.91
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้ (เงินสดและตั๋วทรัพย์รอการขาย)	1,944.64	4,032.29
เจ้าหนี้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	218.66	-
อื่น ๆ	120.97	15.24
รวม	3,362.15	5,325.78

เงินมัดจำและเงินประกัน จำนวน 201.75 ล้านบาท ส่วนใหญ่จำนวน 193.74 ล้านบาท เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

4.16 ทุนเรือนหุ้น

บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 13,675 ล้านบาท แบ่งเป็น 547 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท และได้ชำระเต็มมูลค่าแล้ว

4.17 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางาน

4.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวี ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงาน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน ประจำตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 9 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัท และพนักงานจะจ่ายเงินสทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

4.17.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจางานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งส่งผลให้มูลค่าหนี้สินเพิ่มขึ้นเรื่อยๆตามระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์และระยะเวลาการประมาณการไว้

ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาสอดคล้องกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของการประมาณการหนี้สิน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สมมติฐานหลักในการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันที่ในงบดุล

อัตราคิดลด	4.2% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์ของโครงการสำหรับงวดที่เสนอในงบการเงิน	ไม่มี
อัตราการขึ้นเงินเดือน (สำหรับพนักงานทุกคน)	8.0% ต่อปี
อัตราเงินเฟ้อ	3.0% ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	จำแนกตามช่วงอายุของพนักงาน ดังนี้
น้อยกว่า 30 ปี	อัตราร้อยละ 8
ตั้งแต่ 30 ปี ถึงน้อยกว่า 40 ปี	อัตราร้อยละ 2
ตั้งแต่ 40 ปี ถึงน้อยกว่า 50 ปี	อัตราร้อยละ 1
ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป	อัตราร้อยละ 0

4.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท โดยบริษัท มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

4.18.1 กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทไปเป็นผู้บริหารของบริษัทอื่นที่มีรายการเกี่ยวข้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ธนาคารออมสิน		
เงินกู้ยืม		
ยอดยกมาต้นงวด	800.00	-
เปลี่ยนแปลง	1,000.00	800.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,800.00	800.00
ดอกเบี้ยจ่าย		11.24
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.14	1.87

4.18.2 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัท เคนร้อยละ 10 ขึ้นไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
1. ธนาคารกรุงไทย		
<u>ตัวเงินยืม</u>		
ขอยกมาดัดแปลง	19.54	29.68
เปลี่ยนแปลง	-	(10.14)
ขอยกเหลือปลายงวด	19.54	19.54
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-
<u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ขอยกมาดัดแปลง	10.59	10.98
เปลี่ยนแปลง	7.28	(0.39)
ขอยกเหลือปลายงวด	17.87	10.59
ดอกเบี้ยรับ	-	0.12
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.02	-
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)		
<u>ตัวเงินยืม</u>		
ขอยกมาดัดแปลง	6,242.77	8,262.34
เปลี่ยนแปลง	(234.96)	(2,019.57)
ขอยกเหลือปลายงวด	6,007.81	6,242.77
ดอกเบี้ยจ่าย	18.69	117.44
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7.62	14.20
<u>รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.</u>		
ขอยกมาดัดแปลง	2,784.39	2,784.39
เปลี่ยนแปลง	-	-
ขอยกเหลือปลายงวด	2,784.39	2,784.39

4.19 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

4.19.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
เงินสด	6.50	6.89
เงินฝากระหว่างทาง	1.25	1.12
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	4,312.07	5,339.99
หัก เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.00)	(3.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	4,316.82	5,345.00

4.19.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2558	31 มีนาคม 2557
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากการประมูลซื้อและรับ		
ชำระหนี้และรับซื้อรับโอนจากสถาบันการเงิน	1,606.81	355.33
รับซื้อรับโอนเงินลงทุนในลูกหนี้จากสถาบันการเงิน	1,068.72	1,254.26
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(82.82)	(11.59)

4.20 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและบริษัทบริหารสินทรัพย์ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือสินทรัพย์ ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชกำหนดดังกล่าว สถาบันการเงินและบริษัทบริหารสินทรัพย์จะต้องทำการโอนสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท. ตามเงื่อนไข และระยะเวลาที่ บสท. กำหนด

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์กับ บสท. โดยบริษัทตกลงโอน และบสท.ตกลงรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน การชำระหนี้ ซึ่ง บสท.ตกลงที่จะชำระราคารับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ทั้งนี้หากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนดังกล่าวเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญที่ตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ที่ไม่มีสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ให้ถือว่าลูกหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าวไม่มีมูลค่า การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็น หลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับผู้โอน ที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ให้ใช้มูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันที่มีการประเมินไว้แล้วครั้งล่าสุด โดยใช้ แนวทางการคำนวณราคาตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคา มูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด โดยให้บริษัทส่งมอบข้อมูล เกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จะโอนพร้อมกับหนังสือรับรองข้อมูลลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามแบบที่ บสท. กำหนด

จะตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ที่รับโอนเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน นับแต่วันโอนลูกหนี้แต่ละครั้ง เมื่อ บสท. ได้ยืนยันการรับโอนแล้วจะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่บริษัท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวอาจใช้โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน จะครบกำหนดชำระเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน แต่ทั้งนี้ บสท.อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินอัตราเฉลี่ยของเงินฝากทุกประเภทของธนาคารพาณิชย์แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี บริษัทและบสท.ตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารลูกหนี้ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ให้คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินการของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยตราสารหนี้ในการคำนวณสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ให้ใช้เกณฑ์เงินสดโดยในการคำนวณผลกำไรขาดทุนเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 ให้นับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว

บริษัทได้รับแจ้งผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 (สิ้นปีที่ 10) ตามหนังสือของ บสท. ที่ กษส. 313/2554 ลงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 ซึ่งรายงานประมาณการผลการคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพว่ามีผลกำไรประมาณจำนวน 4,490.50 ล้านบาท โดย บสท. จะปรับปรุงผลกำไรขาดทุน ณ สิ้นปีที่ 10 เมื่อบริหารจัดการสินทรัพย์คงเหลือแล้วเสร็จ และสามารถนำมาแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย มาตรา 50 และ 51 ซึ่งวันที่บริหารจัดการสินทรัพย์คงเหลือแล้วเสร็จ ให้ถือเป็นวันครบกำหนดการคำนวณผลกำไรขาดทุนที่แท้จริง โดยคณะกรรมการชำระบัญชี บสท. จะได้แจ้งต่อไป ดังนั้นในงวดบัญชีดังกล่าวบริษัทจึงมิได้บันทึกรับรู้ผลกำไรจำนวนดังกล่าว และเป็นผลให้ไม่มียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจได้รับปันส่วนจาก บสท. คงเหลือตามบัญชี

บสท. ได้ดำเนินการครบ 10 ปี ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 มาตรา 95 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554 บสท. ได้ดำเนินการเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2554 และอยู่ระหว่างชำระบัญชีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554

เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) โดยบริษัทในฐานะผู้รับโอนหรือผู้ซื้อตกลงรับโอน และ บสท. ในฐานะผู้โอนหรือผู้ขายตกลงโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพด้วยค่าตอบแทนการโอนจำนวน 11,438.70 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายราคาซื้อ 4,318.47 ล้านบาท รวมค่าตอบแทนที่ตกลงต้องชำระจำนวน 15,757.17 ล้านบาท โดยบริษัทได้นำตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. ทั้ง 19 ฉบับ จำนวน 3,922.43 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยค้างรับสุทธิหลังภาษีคำนวณถึงวันที่ทำสัญญาจำนวน 92.84 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นชำระราคาในส่วนแรกจำนวน 4,015.27 ล้านบาท การชำระราคาโอนสินทรัพย์และราคาซื้อทรัพย์สินรอการขายส่วนที่เหลือที่ต้องชำระรวมจำนวน 11,741.90 ล้านบาท บริษัทตกลงชำระเป็นรายงวด (รายปี) รวม 5 งวด โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ บสท. และกรณีที่บริษัท (ผู้รับโอน) ได้รับส่วนแบ่งผลกำไรในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. (ผู้โอน) ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 บริษัทตกลงให้นำส่วนแบ่งผลกำไร มาเป็นส่วนหนึ่งของการชำระราคาโอนสินทรัพย์และราคาทรัพย์สินรอการขายส่วนที่เหลือโดยหักลดกับตั๋วสัญญาใช้เงินของบสท. งวดที่ 5 จนถึงงวดที่ 1 ในปี 2556 บริษัทได้มีการลงนามในบันทึกเพิ่มเติมสัญญาโอนสินทรัพย์และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ตามสัญญาลงวันที่ 31 มีนาคม 2556 เพื่อปรับปรุงค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์และราคาที่ซื้อขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญาเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555 เรียบร้อยแล้วโดยได้มีการปรับลด

รวมปรับลดราคาจำนวน 3,061.22 ล้านบาท นอกจากนี้ได้มีการตกลงให้นำเงินรายรับจากสินทรัพย์ที่ผู้โอนได้รับไว้ นับตั้งจากวันตัดบัญชีถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 จำนวน 99.37 ล้านบาท ที่ผู้โอนต้องส่งคืนให้กับผู้รับโอน มาหักชำระเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ คงเหลือค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์จำนวน 7,075.61 ล้านบาท และคงเหลือราคาที่ซื้อขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,505.68 ล้านบาท ที่บริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัท เพื่อชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์และราคาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายดังกล่าว จำนวน 8,581.29 ล้านบาท

ในปี 2556 บริษัทได้ลงนามในบันทึกเพิ่มเติมสัญญาับโอนสินทรัพย์ และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ดังนี้

- สัญญาับซื้อทรัพย์สินรอการขาย ฉบับลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 จำนวน 1,174.77 ล้านบาท โดยบริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ บสท. จำนวน 10 ฉบับ แยกเป็นฉบับละ 156.62 ล้านบาท จำนวน 5 ฉบับ และ ฉบับละ 78.33 ล้านบาท จำนวน 5 ฉบับ โดยครบกำหนดชำระเป็นงวดๆ ละ 2 ฉบับ จำนวนเงิน 234.95 ล้านบาท รวม 5 งวด
- สัญญาับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายฉบับลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2556 จำนวน 63.56 ล้านบาท และ 178.85 ล้านบาท โดยบริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ บสท. จำนวน 10 ฉบับ แยกเป็นฉบับละ 12.71 ล้านบาท จำนวน 5 ฉบับ และ ฉบับละ 35.77 ล้านบาท จำนวน 5 ฉบับ โดยครบกำหนดชำระเป็นงวดๆ ละ 2 ฉบับ จำนวนเงิน 48.48 ล้านบาท รวม 5 งวด

เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2556 บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท. ได้มีหนังสือถึงบริษัทแจ้งผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ฉบับทางการ โดยบริษัทมีผลกำไรที่ได้รับทั้งสิ้น จำนวน 2,784.39 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้สอบถามข้อมูล และมีหนังสือแจ้งยืนยันความถูกต้องแล้ว ดังนั้นบริษัทจึงได้รับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบสท. จำนวนดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน และรับรู้เป็นรายได้ค้างรับในงวดบัญชีดังกล่าว

ทั้งนี้ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่จะได้รับจาก บสท. บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท. จะขอหักกลับส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทจะต้องชำระค่าซื้อสินทรัพย์ให้บสท. ซึ่งในงวดบัญชีนี้อยู่ระหว่างดำเนินการ

4.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 6,039.27 ล้านบาท คดีที่บริษัทถูกฟ้องเป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทยังมิได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

~

4.22 การโอนสำรองอื่นไปบัญชีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2551 จำนวน 876.61 ล้านบาท เป็นสำรองอื่นเพื่อรองรับการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) และหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งต่อมาบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว ดังนั้นที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 จึงมีมติให้โอนสำรองอื่น จำนวน 876.61 ล้านบาท ไปบัญชีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

4.23 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

4.23.1 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 4,593.28 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 5.039 บาท)	2,756.33
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	1,836.95

4.23.2 เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลพิเศษในอัตราหุ้นละ 1.829 บาท เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 1,000.46 ล้านบาท ในวันที่ 15 กันยายน 2558

4.24 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558