



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ และการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

2) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดเกี่ยวกับเงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น เงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รอตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญ การรับรู้รายการทรัพย์สินรอการขาย และลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสมและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน รวมถึง

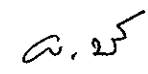
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้น การแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน


(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3


(นางพกามาต มังกรพันธ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	9.1	3,258,387.90	3,442,455.75	3,601,838.96
เงินฝากสถาบันการเงิน	9.2	1,607,506,020.56	1,611,241,390.58	5,815,398,808.65
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9.3	985,714,266.44	985,787,354.66	1,084,209,121.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(641,320,620.70)	(672,222,796.72)	(517,896,527.72)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(198,156,037.98)	(193,335,096.01)	(66,895,580.80)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ		146,237,607.76	120,229,461.93	499,417,013.07
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	9.4	77,975,099,636.93	71,157,215,178.35	63,249,562,543.85
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(8,088,169,972.66)	(8,180,807,383.27)	(8,282,490,834.54)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ		69,886,929,664.27	62,976,407,795.08	54,967,071,709.31
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	9.5	2,398,940,806.13	3,054,115,627.74	3,016,386,284.46
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระลดบัญชี		(836,929,885.49)	(1,168,099,659.00)	(1,454,707,657.43)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ		1,562,010,920.64	1,886,015,968.74	1,561,678,627.03
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9.6	15,082,187,925.21	14,069,610,862.99	13,737,140,928.26
ลูกหนี้กรมบังคับคดี - สุทธิ	9.7	3,026,041,211.99	2,614,823,110.01	2,415,595,592.60
รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.		-	-	2,784,394,260.03
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	9.8	1,377,126,735.71	1,396,903,215.35	1,404,649,602.87
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)		-	-	4,718,252,735.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		-	-	(4,718,252,735.48)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) - สุทธิ		-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9.9	11,899,195.05	11,221,626.78	5,619,489.40
สินทรัพย์อื่น	9.10	950,094,207.42	1,026,838,847.86	539,510,863.60
รวมสินทรัพย์		93,653,291,876.51	85,716,734,735.07	83,734,078,733.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

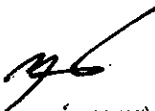
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9.12	50,345,696,102.75	42,062,954,691.61	43,764,475,976.03
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9.13	140,084,840.91	120,592,475.97	106,510,696.06
ประมาณการหนี้สิน	9.14	726,187,489.00	612,007,478.00	563,970,379.00
หนี้สินอื่น	9.15	1,918,640,342.51	3,395,765,653.84	2,565,632,054.26
รวมหนี้สิน		53,130,608,775.17	46,191,320,299.42	47,000,589,105.35
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	9.16			
ทุนจดทะเบียน				
1 มกราคม 2558 ทุนสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท				13,675,000,000.00
31 ธันวาคม 2558 ทุนสามัญ 3,245,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		16,225,000,000.00	16,225,000,000.00	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
1 มกราคม 2558 ทุนสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท				13,675,000,000.00
31 ธันวาคม 2558 ทุนสามัญ 2,735,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.3.4	(198,156,037.98)	(193,335,096.01)	(66,895,580.80)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		1,622,500,000.00	1,367,500,000.00	1,367,500,000.00
สำรองอื่น				876,608,231.58
ยังไม่ได้จัดสรร		25,423,339,139.32	24,676,249,531.66	20,881,276,977.65
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		40,522,683,101.34	39,525,414,435.65	36,733,489,628.43
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		93,653,291,876.51	85,716,734,735.07	83,734,078,733.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAMบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited


(นายฤกษ์ เสสเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : บาท	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,232,301,291.52	1,208,960,342.38
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,598,434.76	13,158,023.92
เงินฝากสถาบันการเงิน	10,360,916.10	61,202,730.86
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	148,631,262.65	295,029,072.86
อื่น ๆ	9,370,524.62	13,942,781.21
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,413,262,429.65	1,592,292,951.23
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	367,445,796.54	432,459,592.55
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	563,076,103.09	413,758,942.77
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	313,631,482.21	159,379,679.75
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,244,153,381.84	1,005,598,215.07
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	169,109,047.81	586,694,736.16
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	28,616,367.80	123,157,640.15
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4,213,446,201.98	5,124,451,962.38
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,385,950,442.04	2,790,709,700.07
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	584,105,726.40	408,428,149.18
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	78,793,965.05	36,998,421.38
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	90,676,824.14	74,753,722.82
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	169,470,789.19	111,752,144.20
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,550,698,575.22	9,145,194,332.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,473,565,331.18	1,674,037,929.67
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,181,774.19	12,390,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		302,477,074.68	295,382,659.30
ค่าภาษีอากร		455,345,676.00	363,844,969.93
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		106,060,550.03	(109,393,480.22)
ค่าใช้จ่ายอื่น		255,571,011.89	197,049,357.19
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		2,605,201,417.97	2,433,311,435.87
หนี้สงสัยจะสูญ		21,070,868.05	21,177,441.22
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,924,426,289.20	6,690,705,455.05
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	9.21	12,243,216.54	15,545,132.62
กำไรสุทธิ		4,912,183,072.66	6,675,160,322.43
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,820,941.97)	(126,439,515.21)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	9.14.1	(67,418,465.00)	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(72,239,406.97)	(126,439,515.21)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		4,839,943,665.69	6,548,720,807.22
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	9.22	1.80	2.44
		(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

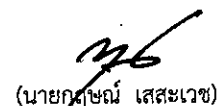
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited


(นายภูษณ์ เสสเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนเจ้าของเจ้าของ	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558					
ตามที่รายงานไว้เดิม	13,675,000,000.00	(84,366,258.00)	1,367,500,000.00	876,608,231.58	31,665,554,867.69
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	17,470,677.20	-	-	4,212,483,162.53
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	-	-	855,451,598.21	855,451,598.21
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(66,895,580.80)	1,367,500,000.00	20,881,276,977.65	36,733,489,628.43
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(3,756,796,000.00)	(3,756,796,000.00)
สำรองอื่น	-	-	-	876,608,231.58	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมตามที่รายงานไว้เดิม	-	(139,030,820.29)	-	6,403,476,882.66	6,264,446,062.37
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	12,591,305.08	-	299,399,859.06	311,991,164.14
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	-	-	(27,716,419.29)	(27,716,419.29)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(193,335,096.01)	1,367,500,000.00	24,676,249,531.66	39,525,414,435.65
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559					
ตามที่รายงานไว้เดิม	13,675,000,000.00	(223,397,078.29)	1,367,500,000.00	19,354,102,008.35	34,173,204,930.06
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	30,002,581.86	-	4,494,412,344.39	4,524,414,926.25
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	59,400.42	-	827,735,178.92	827,794,579.34
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(193,335,096.01)	1,367,500,000.00	24,676,249,531.66	39,525,414,435.65
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(3,842,675,000.00)	(3,842,675,000.00)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	255,000,000.00	(255,000,000.00)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	(4,820,941.97)	-	4,844,764,607.66	4,839,943,665.69
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	13,675,000,000.00	(198,156,037.98)	1,622,500,000.00	25,423,339,139.32	40,522,683,101.34

๓๖

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย:บาท

2559

2558

(ปรับปรุงใหม่)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

4,924,426,289.20

6,690,705,455.05

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี

165,789,619.15

174,269,217.46

รายได้ค้างรับลดลง

(35,873,010.34)

(171,803.90)

รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น

3,415,569.70

3,470,187.07

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)

(218,797,237.06)

4,279,384.75

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากบัญชี

26,534.49

5,858,185.36

ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น

46,761,546.00

48,037,099.00

กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร

(18,108,230.81)

(7,561,199.01)

กำไรจากการยัดคืนสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ

(1,784,742.77)

(9,662,793.64)

หนี้สงสัยจะสูญ

21,070,868.05

21,177,441.22

(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

106,060,550.03

(109,393,480.22)

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากบัญชีลูกหนี้ใช้สิทธิซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระเพิ่มขึ้น(ลดลง)

5,222,572.33

(4,099,611.52)

(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

(28,616,367.80)

6,948.85

4,969,593,960.17

6,816,915,030.47

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(169,109,047.81)

(586,694,736.16)

รายได้เงินปันผลสุทธิ

(78,793,965.05)

(36,998,421.38)

เงินสดรับดอกเบี้ย

1,411,936,307.13

1,597,949,071.39

เงินสดรับเงินปันผล

78,793,965.05

36,998,421.38

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

(1,224,661,016.90)

(852,818,382.78)

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(9,780,772.75)

(19,382,148.24)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

4,977,979,429.84

6,955,968,834.68

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

3,856,466,210.36

5,065,705,982.36

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

553,761,240.80

(709,923,580.33)

ทรัพย์สินรอการขาย

1,690,848,388.29

1,973,396,019.01

สินทรัพย์อื่น

(1,257,691,862.53)

(152,093,496.14)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

หนี้สินอื่น

(994,886,755.71)

(267,549,981.44)

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

8,826,476,651.05

12,865,503,778.14

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	2559	หน่วย:บาท 2558 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(123,808,696.04)	(148,964,276.39)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	(3,617,261,698.11)	(3,667,549,538.60)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,212,335.00)	(2,828,472.80)
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน	(5,411,336,638.00)	(7,409,262,868.19)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(2,212,720.00)	(1,116,160.00)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร	18,108,439.81	7,561,286.01
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	3,618,980,963.00	3,667,549,538.60
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	123,170,000.00
เงินสดรับจากตัวครบกำหนด	-	172,302,387.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(5,522,742,684.34)</u>	<u>(7,259,138,104.37)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร	50,979,711,600.39	31,096,899,572.39
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	6,400,000,000.00	5,700,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(56,844,296,862.60)	(42,845,129,927.28)
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น	(3,842,675,000.00)	(3,756,796,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(3,307,260,262.21)</u>	<u>(9,805,026,354.89)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(3,526,295.50)	(4,198,660,681.12)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,609,887,148.46	5,808,547,829.58
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>1,606,360,852.96</u>	<u>1,609,887,148.46</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ความเป็นมา

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.” หรือ “บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2542 บสภ.ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยมี บริษัท กรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 99.99 และเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 บริษัทฯได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ในการดำเนินการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเป็นตัวแทนเรียกเก็บและรับชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และรับฝากดูแลบริหารจัดการเก็บรักษาสินทรัพย์ เอกสารการโอนสินทรัพย์หรือเอกสารต่างๆ พร้อมทั้งรายละเอียดในส่วนที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2546 เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีหมายแจ้งคำสั่งที่ 1338/2546 มีผลทำให้ บริษัทกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จะต้องนำหุ้นทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด จำนวน 546,999,993 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นเงินรวม 13,674,999,825 บาท โอนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน โดยใช้ชื่อว่า บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 99 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL) และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

am

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และการแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 22/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558
- งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อหาความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ฉบับที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัทฯ มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน ดังนี้

		มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2559)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2560

		มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 16	(ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2559)	รายได้	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 19	(ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 23	(ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 24	(ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 26	(ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์ เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 28	(ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 33	(ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 36	(ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 37	(ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 38	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 40	(ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 41	(ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 104	(ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 105	(ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และ ตราสารทุน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 107	(ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ เครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2560
		มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 3	(ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2560

		มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 6	(ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2559)	การร่วมการงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	
		การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 25	(ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 31	(ปรับปรุง 2559)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 32	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2560
		การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2559)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอนการบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2559)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2560

		การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 14	(ปรับปรุง 2559)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2559)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับ เหมืองผิวดิน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2560
แนวปฏิบัติทางการบัญชี			
แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน			1 มกราคม 2560

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี จะไม่มีผลกระทบ อย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระ จากลูกหนี้แต่ละรายโดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญา กำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯ จะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สิน หักหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับ เพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อย่างไรก็ตาม หากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทฯ จะไม่นำ ประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอน ในมูลค่า ที่คาดว่าจะได้รับชำระ

ณ

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระ ตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่ได้รับชำระเงินงวดสุดท้าย โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น โดยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย จะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ในกรณีลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมามากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้ ที่ไม่ใช่เงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะบันทึกรับรู้รายการ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายการทันทีที่มีผู้ได้แจ้งการขาย และมีการชำระเงินที่กรมบังคับคดีแล้ว ทั้งนี้ไม่เกิน 105 วัน

นอกจากนี้ ในกรณีลูกหนี้ที่บริษัทฯ ได้รับโอนทรัพย์สินมาจากการขายทอดตลาด หลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาจะบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

ข) รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ง) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่นแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) หนี้สงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้ส่วนใหญ่อ้างอิงจากระยะเวลาดังชำระเป็นสำคัญ และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี และในกรณีที่มูลค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงจะโอนกลับรายการที่เคยบันทึกไว้ ซึ่งหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเป็นดังนี้

หนี้จัดชั้น	ระยะเวลาดังชำระ	เกณฑ์การกันสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 1 ปกติ	0 - 30 วัน	ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง - ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุด (90% ของมูลค่าหลักประกัน หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เงื่อนไขสิทธิ หรือ - ส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ากระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด

หนี้จัดชั้น	ระยะเวลาดำรงชำระ	เกณฑ์การกันสำรองเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 2 กล่าวถึง เป็นพิเศษ	31 - 90 วัน	ตั้งค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง 1) ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุด (90% ของมูลค่าหลักประกัน หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ หรือ 2) ส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ากระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด
ชั้นที่ 3 ต่ำกว่า มาตรฐาน	91 - 180 วัน	ตั้งค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่างร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุด (มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (คิดลดตามระยะเวลาและสถานะของลูกหนี้)
ชั้นที่ 4 สงสัย	181 วัน - 12 เดือน	
ชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ	เกิน 12 เดือน	หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)

สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่เข้ามาใหม่จะจัดชั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) ทั้งหมด เนื่องจากลูกหนี้ที่เข้ามาเป็นหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินเดิม และบริษัทฯ ยังไม่ได้มีการดำเนินการใดๆ กับลูกหนี้ และหากต่อมาได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ บริษัทฯ จะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ใหม่ โดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3) และหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และโอนไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยบริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เมื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กรณีเป็นเงินลงทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนของเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ไม่เกินกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามบัญชี ในกรณีที่บริษัทฯ ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 หรือร้อยละ 50 แต่บริษัทฯ ไม่มีอิทธิพลหรืออำนาจควบคุมในบริษัทดังกล่าว บริษัทฯ จะยังคงจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป และไม่แสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย

4.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจะทบทวนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอ้างอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วยราคาซื้อ (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้ หรือ ราคาที่ประมูลซื้อหรือราคาที่จ่ายซื้อ (แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.8 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะเริ่มรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

4.9 ลูกหนี้กรมบังคับคดี

เกิดจากการประมูลซื้อหลักประกันของลูกค้าหนี้จากกรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าหนี้ไปขายทอดตลาด และมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นลูกหนี้กรมบังคับคดีในวันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดีและพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) และทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จัดจำหน่ายลำดับที่ 1 เท่านั้น โดยบริษัทฯ จะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีในอัตราร้อยละ 7 ของราคาประมูล ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาดแสดงเป็นรายการหักจากลูกหนี้กรมบังคับคดี

Ok

2. กรณีบริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีไปแล้ว จะบันทึกบัญชีเป็นลูกหนี้กรมบังคับคดีด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 3.5 ของราคาประมูล

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังนี้

	<u>วิธีคำนวณค่าเสื่อมราคา</u>	<u>อัตราร้อยละ</u>
อาคาร	เส้นตรง	5
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เส้นตรงแบบรายวัน	10 - 15
อุปกรณ์	เส้นตรง	20
รถยนต์	เส้นตรง	20
คอมพิวเตอร์	เส้นตรง	33.33

อุปกรณ์ ประกอบด้วย เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างทำ

อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.13 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลซึ่งมีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.14 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 362) พ.ศ.2542 กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการ

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการตามกฎหมายแรงงาน และตาม โครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลัง ออกจากการสำหรับพนักงาน นอกจากนั้นบริษัทฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ปี

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไร หรือขาดทุนสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

4.16 การประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทฯ มีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจาก เหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระ ภาระหนี้สินดังกล่าว และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สิน ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการ ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทฯ บันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สิน ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ จะทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลง ประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอน หนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหา ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมิน

มูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ในการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาปัจจัยต่างๆ เช่น ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย โดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ ต้นทุนของลูกหนี้ที่บริษัทฯ จ่ายซื้อ ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ เวลาที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม เป็นต้น ในการเปลี่ยนแปลงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับด้วยสาเหตุต่างๆ เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญา ลูกหนี้ขอทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ หรือ บริษัทฯ ยกเลิกสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ จะมีผลกระทบต่อการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ ในระหว่างงวด

5.2 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและภาวะเศรษฐกิจ

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหาร

5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน ในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจ ในการประเมินผลของคดีดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทฯ จะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหาร ได้ใช้ดุลพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอน ความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

6.1 การเปลี่ยนชื่อบัญชีในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบัญชีในงบการเงินที่เคยรายงานไว้เดิมก่อนปี 2559 ดังนี้

ตามที่ยรายงานไว้เดิม

เปลี่ยนใหม่

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้

หนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนชื่อบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อตัวเลขในงบการเงินที่เคยรายงานไว้เดิมเนื่องจากเกณฑ์ในการ จัดทำ/วิธีการปฏิบัติในงบการเงินเป็นวิธีเดียวกัน

6.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ซึ่งก่อนปี 2559 บริษัทฯ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนรายปี (Yield Rate) ที่คำนวณจาก กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละกลุ่มที่ซื้อมา นำมาคูณด้วยมูลค่าของลูกหนี้คงเหลือแต่ละราย ตามราคาทุนคงเหลือ โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ได้รับโอนจนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน ถ้าจำนวนเงินที่ได้รับชำระต่ำกว่าดอกเบี้ยค้างชำระที่คำนวณได้จะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยไม่เกินจำนวนเงิน ที่ได้รับชำระ และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริงของลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย อ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้กรณีที่บริษัทฯ

ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับชำระส่วนที่สูงกว่าดอกเบี้ยจะนำไปหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม หากไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับจากลูกหนี้ทั้งจำนวนจะแสดงหักจากต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

6.3 การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี โดยก่อนปี 2559 บริษัทฯ บันทึกรับรู้กำไรจากการขายเป็นรายได้ตามงวดที่ได้รับชำระตามสัดส่วนของเงินรับชำระจากลูกหนี้ขายผ่อน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนเป็นทยอยบันทึกรับรู้กำไรจากการขาย เมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินที่ขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่าส่วนต่างระหว่างเงินสดที่ได้รับชำระกับต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการรับชำระเงินจากลูกหนี้ผ่อนชำระยังไม่มี ความแน่นอน

6.4 การนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

ก่อนปี 2559 กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัทฯ ไม่มีการบันทึกรายการบัญชี ณ วันที่มีการเคาะราคาหรือวันที่มีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อแต่จะบันทึกรายการดังกล่าวเมื่อได้รับบัญชีรับจ่ายจากกรมบังคับคดีและได้รับเงิน ซึ่งถือว่ากรรมสิทธิ์และความเสี่ยงได้โอนไปเป็นผู้ซื้อแล้วและสามารถระบุราคาแน่นอนที่จะได้รับเงิน (ราคาก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินการ) และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ เปลี่ยนนโยบายการบันทึกการการขาย โดยตั้งแต่วันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะเวลาโต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) บริษัทฯ จะบันทึกรายการขายดังกล่าวเฉพาะกรณีที่ทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 เท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ซึ่งตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7 ของราคาขายไว้ในบัญชี “ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด” เป็นยอดสุทธิจากลูกหนี้กรมบังคับคดีในงบแสดงฐานะการเงิน

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสมกว่าวิธีการบัญชีที่บริษัทฯ ปฏิบัติอยู่เดิม ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่สำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญ กำไรจากการขายผ่อนชำระ และลูกหนี้ขายผ่อนชำระ ลูกหนี้กรมบังคับคดี และหนี้สินอื่น

บริษัทฯ ได้ปรับปรุงงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง และรวมถึงงบการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(2,084.27)	(2,249.29)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	3,849.83	3,852.51
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(0.06)	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ *	30.00	17.47
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(231.24)	(51.27)
กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอตัดบัญชี *	(155.33)	(211.04)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	(92.55)	(30.06)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี - สุทธิ	2,394.57	2,402.52
หนี้สิน		
หนี้สินอื่น	(813.46)	(481.66)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	30.00	17.47
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	4,494.41	4,195.01

๗๗

หมายเหตุ * เป็นรายการปรับมูลค่าของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2558

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรขาดทุน:

รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(640.38)
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(6.73)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	706.73
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	34.74
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	(78.48)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4.73
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4.70
ค่าใช้จ่ายอื่น	(4.10)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(269.98)
กำไรสุทธิ	299.39
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	12.59
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	311.98

7. ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการแก้ไขข้อผิดพลาดที่สำคัญดังนี้

7.1 เงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ในปี 2546 บริษัทฯ ได้ซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ในราคา 19,712 ล้านบาท ภายใต้สัญญาดังกล่าวกำหนดให้รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด เมื่อสิ้นปีที่ 6 และสิ้นปีที่ 12 นับแต่วันที่โอนสินทรัพย์ โดยให้คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เรียกเก็บได้ ซึ่งสะสมจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการดำเนินการของบริษัทฯ รวมทั้งดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง โดยในการคำนวณให้นับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทฯ มีผลกำไรที่ต้องแบ่งปันให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ตามเงื่อนไขของสัญญาเมื่อสิ้นปีที่ 6 จำนวน 73.83 ล้านบาท บริษัทฯ ได้รับรู้ผลกำไรที่ต้องแบ่งฯ ดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ต่อมาในปี 2553 บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ได้เจรจาขอยกเลิกสัญญาและทำบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนก่อนสิ้นปีที่ 12 นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับบริษัทฯ และจ่ายเงินชดเชยจากการยกเลิกสัญญาการแบ่งผลกำไรขาดทุนที่จะเกิดในอนาคตจากลูกหนี้ที่โอนขายให้บริษัทฯ จำนวน 3,020 ล้านบาท ซึ่งเงินที่ได้รับชดเชยฯ นี้ถือเป็นการลดต้นทุนของลูกหนี้ที่ซื้อมา บริษัทฯ ควรแสดงหักจากเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ได้รับชดเชยแทนการบันทึกรับรู้เป็นรายได้ ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับงบการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

7.2 ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น

ก่อนปี 2559 บริษัทฯ ได้รับซื้อ/รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากสถาบันการเงินโดยการจ่ายชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินไม่มีดอกเบี้ย อายุของตัวสัญญาใช้เงินอยู่ระหว่าง 2-9 ปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ บริษัทฯ บันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาตามราคาหน้าตัวรวมค่าใช้จ่ายดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินนั้น ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้ทบทวนการบันทึกบัญชีดังกล่าวและแก้ไขการบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาด้วยราคาทุนที่เทียบเท่าราคาเงินสดไม่รวมดอกเบี้ย โดยผลต่างระหว่างราคาเทียบเท่าเงินสดและจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระแสดงเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของตัวสัญญาใช้เงิน บริษัทฯ ได้ปรับงบการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

7.3 เงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รอตัดบัญชี

ก่อนปี 2559 เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกหักไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตั้งแต่วันที่ได้รับเงินจนกว่าบริษัทฯ จะได้รับเอกสารหลักฐานเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการตัดรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ซึ่งมีรายการที่สามารถตัดชำระหนี้ได้แต่บริษัทฯ ไม่ได้นำมาตัดชำระให้ตรงตามงวดบัญชี ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้ทบทวนวิธีปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบกับการบันทึกบัญชีและได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับงบการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

7.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ก่อนปี 2559 บริษัทฯ ประเมินมูลค่าหลักประกันเสร็จแล้วแต่ไม่ได้บันทึกวันที่ประเมินราคาหลักประกันให้เป็นปัจจุบันและครบถ้วน มีผลทำให้การบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ สูงไปเนื่องจากไม่สามารถนำมูลค่าหลักประกันมาใช้ได้ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ทบทวนวิธีปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบกับการบันทึกบัญชีและได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับงบการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

7.5 การรับรู้รายการทรัพย์สินรอการขาย

ก่อนปี 2559 บริษัทฯ จะรับรู้ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้เมื่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแจ้งให้ทราบ ซึ่งโดยปกติแล้วจะเกิดขึ้นหลังวันโอนกรรมสิทธิ์ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่บริษัทฯ ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯ จึงได้ปรับงบการเงินย้อนหลัง เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ดังกล่าว

7.6 ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ก่อนปี 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,718.25 ล้านบาท และได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน เนื่องจากศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด และบริษัทฯ ได้ยื่นขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ในระหว่างปี 2558 ศาลฎีกาได้พิพากษากลับให้ยกค่าขอรับชำระหนี้ของบริษัทฯ จึงเป็นเหตุให้บริษัทฯ ไม่มีสิทธิได้รับชำระหนี้ บริษัทฯ ได้บันทึกกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกตัดลูกหนี้บริษัทดังกล่าวออกจากบัญชีทั้งจำนวน ในปี 2559 ซึ่งไม่ตรงตามงวดบัญชี บริษัทฯ จึงแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวให้ถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีและปรับปรุงการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวทำให้งบการเงินของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสม ซึ่งการแก้ไขนี้มีผลกระทบต้องบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่สำคัญ ได้แก่ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ เงินชดเชยจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ทรัพย์สินรอการขาย หนี้สินอื่น กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญ

บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง และรวมถึงการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของการปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดมีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558 1 มกราคม 2558

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(3,368.44)	(4,165.92)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	727.39	146.48
เงินชดเชยจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด รอดัดบัญชี *	2,909.54	2,911.70
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ *	0.06	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	133.65	(280.19)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	13.55	13.08
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)	(4,718.25)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) *	4,718.25	-
สินทรัพย์อื่น	(42.90)	(53.69)
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(39.41)	(5.50)
หนี้สินอื่น	(415.55)	(2,278.49)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	0.06	-
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	827.74	855.45

หมายเหตุ * เป็นรายการปรับมูลค่าของสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2558

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรขาดทุน:

รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(36.17)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	2.76
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(582.77)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	13.64
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	(0.56)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(580.91)
กำไรสุทธิ	(27.71)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	(27.71)

8. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือเครื่องมือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

8.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมหรือเกิดการจากปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่บริษัทฯ กำหนด ตลอดจนกระทบต่อรายได้ ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการแข่งขัน และความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

8.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการ ธรรมาภิบาลในองค์กร และการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

On

8.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

ก) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือไม่สามารถหาเงินมาชำระได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน/ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้วางแผนทางในการจัดทำแผนบริหารจัดการสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ทั้งในภาวะปกติ และแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะทำให้ได้รับกระแสเงินสดอย่างเพียงพอและทันเวลา ภายใต้ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในกรณีเกิดวิกฤตทางด้านสภาพคล่อง

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

an

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2559				รวม
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี - 10 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3.26	-	-	-	3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน	807.01	800.49	-	-	1,607.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	985.71	985.71
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	72,830.47	1,279.11	3,865.52	-	77,975.10
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	117.56	1,180.54	1,100.84	-	2,398.94
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	-	-	-	3,026.04	3,026.04
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	24,714.00	24,631.70	-	50,345.70

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	2558			รวม
		น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี - 10 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3.44	-	-	-	3.44
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,610.43	0.81	-	-	1,611.24
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	985.79	985.79
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	64,602.40	977.93	5,576.89	-	71,157.22
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	418.10	1,281.68	1,354.34	-	3,054.12
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	-	-	-	2,614.82	2,614.82
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	13,798.95	28,264.00	-	42,062.95

ข) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า แต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) ด้วยการพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ประวัติ/สถานะลูกหนี้ ภาระหนี้สิน คุณภาพหลักประกัน คุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย รวมถึงสภาพแวดล้อมภายนอก เช่น ภาวะการแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อประมาณการรายได้จากผลเรียกเก็บหนี้และการจำหน่ายทรัพย์สิน
- การบริหารจัดการลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อาจไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้นั้น บริษัทฯ มีการพิจารณา/ทบทวนถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยมีระบบ Aging เพื่อเตือนล่วงหน้าก่อนลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ สำหรับกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จะดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายที่กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถดำเนินการตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้

ค) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ นอกจากนี้ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเน้นการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ความเสี่ยงด้านตลาดจึงรวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายด้วย

บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ จึงไม่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

~

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2559				
รายการ	อัตราดอกเบี้ย	อัตรา		รวม
	ปรับขึ้นลง	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3.26	3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน	723.16	800.49	83.85	1,607.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	985.71	985.71
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	5,144.63	72,830.47	-	77,975.10
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,898.51	202.09	298.34	2,398.94
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	-	-	3,026.04	3,026.04
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,203.60	26,980.40	3,161.70	50,345.70

หน่วย : ล้านบาท

2558				
รายการ	อัตราดอกเบี้ย	อัตรา		รวม
	ปรับขึ้นลง	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3.44	3.44
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,469.90	0.81	140.53	1,611.24
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	985.79	985.79
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6,554.82	64,602.40	-	71,157.22
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	2,471.82	273.05	309.25	3,054.12
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	-	-	2,614.82	2,614.82
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,613.26	21,853.58	1,596.11	42,062.95

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2559					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	800.49	-	-	-	800.49	0.125 - 1.50
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	72,830.47	-	-	-	-	72,830.47	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	-	-	-	-	202.09	202.09	-
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,400.77	11,130.69	13,350.67	1,098.27	26,980.40	0 - 4.065

หน่วย : ล้านบาท

2558							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	0.81	-	-	-	0.81	0.125 - 1.60
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	64,602.40	-	-	-	-	64,602.40	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	272.96	-	0.09	-	-	273.05	-
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	854.88	2,177.40	18,821.30	-	21,853.58	1 - 3.50

* เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับซื้อ/รับโอนโดยที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้

๑๑

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	2559		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>			
เงินสด	6.91	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	898.25	10.36	1.15
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,104.45	12.60	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	76,314.43	1,232.30	1.61
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	2,177.41	148.63	6.83
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,034.61	1,244.15	2.83

	หน่วย : ล้านบาท		
	2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>			
เงินสด	6.94	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,026.38	61.20	2.02
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,145.92	13.16	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	70,403.85	1,208.96	1.72
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	2,106.38	295.03	14.01
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,677.08	1,005.60	2.47

2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทุนเปลี่ยนแปลงไปซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

อย่างไรก็ดี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้จากการตีโอนชำระหนี้ หรือหลักทรัพย์ที่ให้อู่ทุนนี้ใช้สิทธิซื้อคืน มิได้เป็นหลักทรัพย์เพื่อการค้า (Trading Portfolio) แม้ว่าราคาหลักทรัพย์จะผันผวนไปตามราคาตลาดแต่ละขณะ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายถือครองหลักทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร แต่เป็นการทยอยจำหน่ายหลักทรัพย์ออกไป โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจำหน่ายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสมในแต่ละขณะ และมีการติดตามเพื่อรับรู้มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามราคาตลาดในแต่ละสิ้นงวดบัญชี

3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกัน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกัน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้หรือทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งเป็นความเสี่ยงจากการที่มูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทฯ มีการทบทวนราคาประเมินที่ ธปท. กำหนด โดยจะทบทวนราคาประเมินของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทุก 3 ปี และทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุก 1 ปี หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อย่างเพียงพอ และสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่า/ด้อยค่าของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหรือทรัพย์สินรอการขาย

8.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน ระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน/การถูกฟ้องร้องทางคดี หรือทำให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ



9. ข้อมูลเพิ่มเติม

9.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินสด	3.26	3.44
รวม	<u>3.26</u>	<u>3.44</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินสด	3.26	3.44
เงินฝากระหว่างทาง	5.06	1.72
เงินฝากธนาคารภายในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	801.62	1,608.31
เงินฝากประจำ	800.20	0.20
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>1,610.14</u>	<u>1,613.67</u>
หัก เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน	<u>(3.78)</u>	<u>(3.78)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>1,606.36</u>	<u>1,609.89</u>

9.2 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินฝากระหว่างทาง	5.06	1.72
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	801.62	1,608.31
เงินฝากประจำ	800.20	0.20
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.62	1.01
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	<u>1,602.44</u>	<u>1,609.52</u>
รวม	<u>1,607.50</u>	<u>1,611.24</u>

9.2 เงินฝากสถาบันการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	798.00	800.20	1,598.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.62	-	3.62
รวมเงินฝาก	801.62	800.20	1,601.82
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.33	0.29	0.62
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	801.95	800.49	1,602.44

หน่วย : ล้านบาท

	2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	1,600.93	0.20	1,601.13
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7.38	-	7.38
รวมเงินฝาก	1,608.31	0.20	1,608.51
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.40	0.61	1.01
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	1,608.71	0.81	1,609.52

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง 1.50 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.125 ถึง 1.60 ต่อปี) นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3.78 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (2558: 3.78 ล้านบาท)



9.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	2559		2558	
	หน่วย : ล้านบาท			
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.10	139.89	340.10	145.02
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	2.05	-	1.74
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30.06)	(30.06)	(30.06)	(30.06)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(198.16)	-	(193.34)	-
รวม	111.88	111.88	116.70	116.70
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70		49.70	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)		(49.70)	
รวม	-		-	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	715.12		715.19	
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(89.14)		(89.14)	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(591.62)		(622.52)	
รวม	34.36		3.53	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	146.24		120.23	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร

9.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือชำระได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559 และ 2558			
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)	-	-	-
รวมตราสารหนี้	-	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวถึงกำหนดชำระแล้วทั้งจำนวน

9.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
การเกษตรและเหมืองแร่	13.13	13.13
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63.19	63.19
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10.02	10.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	159.42	159.42
ตัวกลางทางการเงิน	12.23	12.23
รวม	257.99	257.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 715.12 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาทุน 0.95 ล้านบาท (บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.94) บริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยตรงและทางอ้อม จึงจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป และเนื่องจากบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่างๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อมรวม 21 แห่ง อย่างไรก็ตาม บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และบริษัทในกลุ่มส่วนใหญ่อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี บริษัทฯ จึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั้งจำนวน

9.3.4 ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนและรายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	24.84	29.21
รวม	<u>24.84</u>	<u>29.21</u>
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	(223.00)	(222.55)
รวม	<u>(223.00)</u>	<u>(222.55)</u>
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือต้นปี	(193.34)	(66.90)
ขาดทุนจากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างปี	(4.82)	(126.44)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(198.16)</u>	<u>(193.34)</u>

9.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

9.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	77,975.10	71,157.22
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,088.17)	(8,180.81)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	<u>69,886.93</u>	<u>62,976.41</u>

an

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในระหว่างปี 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นปี	71,157.22	63,249.56
<u>บวก</u> รับซื้อเพิ่ม	12,636.07	15,187.88
<u>หัก</u> รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(5,713.08)	(7,164.23)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	78,080.21	71,273.21
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(105.11)	(115.99)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	77,975.10	71,157.22
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(8,088.17)	(8,180.81)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	69,886.93	62,976.41

ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ ได้รับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากสถาบันการเงินต่างๆ รวม 12,636.07 ล้านบาท (2558: 15,187.88 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 69,886.93 ล้านบาท และ 62,976.41 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 439,192.16 ล้านบาท และ 421,014.42 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ยอดยกมาต้นงวด	8,180.81	8,282.49
<u>ตัดหนี้สูญ / โอนกลับรายการค่าเผื่อฯ</u>	(113.71)	(122.86)
<u>ตั้งเพิ่มในงวดนี้ (กลับรายการ)</u>	21.07	21.18
รวม	8,088.17	8,180.81

๒๓

9.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาทและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	77,948.13	26.97	77,975.10	71,130.25	26.97	71,157.22
รวม	77,948.13	26.97	77,975.10	71,130.25	26.97	71,157.22

9.4.3 จำแนกตามประเภทลูกหนี้และการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แยกตามประเภทและการจัดชั้นได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
บุคคลธรรมดา	567.54	226.99	601.08	24.26	34,888.62
นิติบุคคล	1,431.30	319.95	274.58	45.38	39,595.40
รวม	1,998.84	546.94	875.66	69.64	74,484.02

หน่วย : ล้านบาท

	2558				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
บุคคลธรรมดา	507.90	104.33	570.71	89.51	33,600.74
นิติบุคคล	929.75	264.93	335.42	36.27	34,717.66
รวม	1,437.65	369.26	906.13	125.78	68,318.40

๑๓

9.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	2559		มูลค่าของ สินทรัพย์ที่ จะได้รับโอน ตามสัญญา
		ยอดคงเหลือ ตามบัญชี ก่อนการ ปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,764	3,191.83	3,191.83	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	92	7.42	7.42	ที่ดินเปล่า 120.88 อาคารและสิ่งปลูกสร้าง 5.26 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 178.09
รวม	2,856	3,199.25	3,199.25	304.23

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	2558		มูลค่าของ สินทรัพย์ที่ จะได้รับโอน ตามสัญญา
		ยอดคงเหลือ ตามบัญชี ก่อนการ ปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,967	2,253.24	2,253.24	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	67	111.86	111.86	ที่ดินเปล่า 87.59 เครื่องจักร 6.00 อาคารและสิ่งปลูกสร้าง 19.24 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 191.63
รวม	3,034	2,365.10	2,365.10	304.46

๙๙

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี ได้ดังนี้

ระยะเวลา	2559		2558	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
- ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	237	509.48	623	875.27
- ครบกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 5 ปี	2,589	2,027.89	2,375	1,397.32
5 - 10 ปี	30	661.88	36	92.51
รวม	2,856	3,199.25	3,034	2,365.10

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	532.93	463.33
ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจากการตีโอน	266.40	215.77
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,266.91	2,229.34
เงินสดที่รับชำระจากเงินให้สินเชื่อ	5,100.67	4,947.67
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	381.74	492.38

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีแล้วทั้งสิ้น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
จำนวนรายของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	2,856	3,034
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	3,199.25	2,365.10

9.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องซึ่งอ้างอิงตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2559				
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ ฯ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	1,998.83	124.94	100.00	156.26
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	546.94	21.54	100.00	29.96
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	875.65	15.55	100.00	15.55
จัดชั้นสงสัย	69.65	0.65	100.00	0.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,484.03	7,872.58	100.00	7,885.75
รวม	<u>77,975.10</u>	<u>8,035.26</u>		<u>8,088.17</u>

หน่วย : ล้านบาท

2558				
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ ฯ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	1,437.65	147.67	100.00	171.68
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	369.26	10.03	100.00	31.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	906.13	161.16	100.00	161.16
จัดชั้นสงสัย	125.78	18.67	100.00	18.67
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	68,318.40	7,810.58	100.00	7,797.89
รวม	<u>71,157.22</u>	<u>8,148.11</u>		<u>8,180.81</u>

หมายเหตุ * การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 4.4 ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดมูลค่านับปัจจุบัน

๐๙

9.4.6 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหลังหักส่วนลดตามเกณฑ์ ธปท.

หน่วย : ล้านบาท

	2559			2558		
	ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม (ภาระหนี้ เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่า หลักประกัน	ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม (ภาระหนี้ เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่า หลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ปรับโครงสร้างหนี้						
- ค้างตั้งแต่ 0 เดือน - 1 เดือน	2,892.68	1,998.83	5,812.02	1,997.35	1,437.65	4,431.76
- ค้างมากกว่า 1 เดือน - 3 เดือน	771.10	546.94	1,477.90	1,230.02	369.26	1,554.34
- ค้างมากกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	3,271.77	875.65	1,960.44	3,045.93	906.13	1,770.03
- ค้างมากกว่า 6 เดือน ขึ้นไป	536.59	148.33	392.49	803.65	294.18	462.33
รวม	7,472.14	3,569.75	9,642.85	7,076.95	3,007.22	8,218.46
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	431,720.02	74,405.35	119,367.01	413,937.47	68,150.00	100,080.19
รวม	431,720.02	74,405.35	119,367.01	413,937.47	68,150.00	100,080.19
รวมทั้งสิ้น	439,192.16	77,975.10	129,009.86	421,014.42	71,157.22	108,298.65

9.5 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ยอดยกมาต้นปี	3,054.12	3,016.39
บวก รายการเพิ่มระหว่างปี	449.54	1,183.73
หัก รับชำระระหว่างปี	(1,104.72)	(1,146.00)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,398.94	3,054.12
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอตัดบัญชี	(836.93)	(1,168.10)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	1,562.01	1,886.02

๔

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ แบ่งตามระยะเวลาคงค้างได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
อายุหนี้คงค้าง		
ไม่ค้างชำระ	1,745.91	1,445.32
ค้าง 1 - 30 วัน	276.67	113.60
ค้าง 31 - 90 วัน	32.42	31.37
ค้าง 91 - 180 วัน	31.54	136.19
ค้าง 181 วัน - 12 เดือน	9.63	715.14
ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป	302.77	612.50
รวม	<u>2,398.94</u>	<u>3,054.12</u>

9.6 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สิ้นหาทรัพย์สินและอสังหาทรัพย์สินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้ จากลูกหนี้ และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	2559		
	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
9.6.1 อสังหาทรัพย์สิน			
ยอดต้นปี	6,090.10	11,312.30	17,402.40
เพิ่มขึ้น	474.11	4,255.74	4,729.85
ลดลง	(753.00)	(1,946.76)	(2,699.76)
ยอดปลายปี	<u>5,811.21</u>	<u>13,621.28</u>	<u>19,432.49</u>
9.6.2 สิ้นหาทรัพย์สิน			
ยอดต้นปี	4.25	130.03	134.28
เพิ่มขึ้น	-	3.54	3.54
ลดลง	-	(0.18)	(0.18)
ยอดปลายปี	<u>4.25</u>	<u>133.39</u>	<u>137.64</u>
รวมยอดปลายปี	<u>5,815.46</u>	<u>13,754.67</u>	<u>19,570.13</u>
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(3,875.55)
หัก ค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(612.40)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			<u>15,082.18</u>

9.6 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2558	
	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
ประมาณจาก สถาบันการเงิน		
9.6.1 อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	6,794.67	16,490.48
เพิ่มขึ้น	367.09	4,478.82
ลดลง	(1,071.66)	(3,566.90)
ยอดปลายปี	6,090.10	17,402.40
9.6.2 สิ่งทอ		
ยอดต้นปี	4.25	131.31
เพิ่มขึ้น	-	8.97
ลดลง	-	(6.00)
ยอดปลายปี	4.25	134.28
รวมยอดปลายปี	6,094.35	17,536.68
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		(2,951.78)
หัก ค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		(515.29)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		14,069.61

ทรัพย์สินรอการขายส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	16,923.42	13,757.20
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	2,646.72	3,779.48
รวม	19,570.14	17,536.68

m

9.7 ลูกหนี้กรมบังคับคดี - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ลูกหนี้กรมบังคับคดี - บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	2,640.74	2,591.42
ลูกหนี้กรมบังคับคดี - บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	590.82	220.25
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(205.52)	(196.85)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี - สุทธิ	<u>3,026.04</u>	<u>2,614.82</u>

9.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น /	จำหน่าย /	ยอดปลาย	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย	
		รับโอน	โอนออก	งวด				งวด	
1. ที่ดิน	755.14	24.89	-	780.03	-	-	-	-	780.03
2. อาคาร	427.25	6.82	-	434.07	184.41	21.43	-	205.84	228.23
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	328.79	72.40	0.36	400.83	150.48	50.62	0.03	201.07	199.76
4. อุปกรณ์	572.84	52.70	62.44	563.10	383.57	73.96	62.41	395.12	167.98
5. งานระหว่างทำ	31.34	40.00	70.21	1.13	-	-	-	-	1.13
รวม	<u>2,115.36</u>	<u>196.81</u>	<u>133.01</u>	<u>2,179.16</u>	<u>718.46</u>	<u>146.01</u>	<u>62.44</u>	<u>802.03</u>	<u>1,377.13</u>

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น /	จำหน่าย /	ยอดปลาย	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย	
		รับโอน	โอนออก	งวด				งวด	
1. ที่ดิน	744.87	20.24	9.97	755.14	-	-	-	-	755.14
2. อาคาร	471.12	26.38	70.25	427.25	180.99	21.81	18.39	184.41	242.84
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	246.85	86.22	4.28	328.79	70.77	64.18	(15.53)	150.48	178.31
4. อุปกรณ์	530.47	89.10	46.73	572.84	356.92	72.75	46.10	383.57	189.27
5. งานระหว่างทำ	20.02	59.96	48.64	31.34	-	-	-	-	31.34
รวม	<u>2,013.33</u>	<u>281.90</u>	<u>179.87</u>	<u>2,115.36</u>	<u>608.68</u>	<u>158.74</u>	<u>48.96</u>	<u>718.46</u>	<u>1,396.90</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีอุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งที่ดีดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวน 272.88 ล้านบาท และ 223.74 ล้านบาท ตามลำดับ

9.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

2559									
รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	60.74	5.28	0.01	66.01	49.88	4.45	-	54.33	11.68
2. งานระหว่างทำ	0.36	0.95	1.09	0.22	-	-	-	-	0.22
รวม	61.10	6.23	1.10	66.23	49.88	4.45	-	54.33	11.90

หน่วย : ล้านบาท

2558									
รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น /	จำหน่าย /	ยอด	ยอดต้นงวด	ค่าตัด	จำหน่าย /	ยอด	
		รับโอน	โอนออก	ปลายงวด		จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	51.05	9.69	-	60.74	45.83	4.05	-	49.88	10.86
2. งานระหว่างทำ	0.40	0.88	0.92	0.36	-	-	-	-	0.36
รวม	51.45	10.57	0.92	61.10	45.83	4.05	-	49.88	11.22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งที่คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 42.79 ล้านบาท และ 39.65 ล้านบาท ตามลำดับ

9.10 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายการรอการตัดบัญชี	70.90	45.54
รายได้ค้างรับดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลค้างรับ	36.69	0.82
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	25.57	8.64
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	721.55	854.20
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	75.90	91.08
อื่น ๆ	19.48	26.56
รวม	950.09	1,026.84

9.11 สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และลูกหนี้ขายผ่อนชำระ โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ซึ่งรวมถึง การวิเคราะห์ลูกหนี้แต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2559				
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์				
ปกติ	310.04	1,998.83	2,022.58	4,331.45
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	546.94	32.42	579.36
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	875.65	31.54	907.19
สงสัย	-	69.65	9.63	79.28
สงสัยจะสูญ	675.67	74,484.03	302.77	75,462.47
รวม	985.71	77,975.10	2,398.94	81,359.75

หน่วย : ล้านบาท

2558				
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์				
ปกติ	310.04	1,437.65	1,558.92	3,306.61
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	369.26	31.37	400.63
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	906.13	136.19	1,042.32
สงสัย	-	125.78	715.14	840.92
สงสัยจะสูญ	675.75	68,318.40	612.50	69,606.65
รวม	985.79	71,157.22	3,054.12	75,197.13

๑๓

9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 17,320.73 ล้านบาท (2558: 13,800.10 ล้านบาท) และ เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 16,572.34 ล้านบาท (2558: 18,118.14 ล้านบาท) เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารและ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกให้เพื่อชำระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภท และระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2559 ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 4.065	2560	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	4,977.63
ระยะยาว	0 - 3.25	2561 - 2568	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด	1,021.32
รวม				5,998.95
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	2.30 - 3.50	2560	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด	12,343.10
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	15,551.02
รวม				27,894.12
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(129.24)
รวม				33,763.83
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1	คงที่ 3.33	12 ธ.ค.60	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	4,500.00
ครั้งที่ 2	คงที่ 2.59 และ 2.75	17 ธ.ค.60 และ 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,700.00
ครั้งที่ 3	คงที่ 2.41, 2.71 และ 3.79	22 ธ.ค.61, 62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	6,400.00
รวม				16,600.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(18.13)
รวม				16,581.87
รวมทั้งสิ้น				50,345.70

9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2558 ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 3.25	2559	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	3,970.09
ระยะยาว	0 - 4.315	2561 - 2567	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด	1,278.02
รวม				5,248.11
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	2.30 - 2.50	2559	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด	9,830.01
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	16,840.12
รวม				26,670.13
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี				(39.41)
รวม				31,878.83
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1	คงที่ 3.33	12 ธ.ค. 60	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	4,500.00
ครั้งที่ 2	2.59 และ 2.75	17 ธ.ค. 60 และ 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,700.00
รวม				10,200.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(15.88)
รวม				10,184.12
รวมทั้งสิ้น				42,062.95

หุ้นกู้จำนวน 16,600 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.5 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุกๆ 6 เดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 8.21 ล้านบาท

2. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 2 ชุด ดังนี้
- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 3.9 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,900 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 17 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.59 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 4.15 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.8 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,800 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 17 ธันวาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.75 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 2.04 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 2 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 17 มิถุนายน และวันที่ 17 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 17 มิถุนายน 2559 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 6.19 ล้านบาท

3. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2559 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 3 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 4.3 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,300 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 มิถุนายน 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.41 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 2.84 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.0 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 ธันวาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.71 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.74 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 3 จำนวน 1.1 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,100 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 6 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 ธันวาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.79 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.14 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 3 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 22 มิถุนายน 2560 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 4.72 ล้านบาท

9.13 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ตัวสัญญาใช้เงิน	27.95	12.99
เงินกู้	93.01	93.20
หุ้นกู้	19.12	14.40
รวม	<u>140.08</u>	<u>120.59</u>



9.14 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	705.99	591.81
ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	20.20	20.20
รวม	<u>726.19</u>	<u>612.01</u>

9.14.1 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	591.81	563.97
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	39.40	39.38
ต้นทุนดอกเบี้ย	23.72	22.57
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น		
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	21.34	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	9.06	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	62.36	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(4.00)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(37.70)	(34.11)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>705.99</u>	<u>591.81</u>

๘

บริษัทฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานหลังจากออกจากงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาสอดคล้องกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของการประมาณการหนี้สินกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละต่อปี

	2559	2558
อัตราคิดลด	3.07	4.20
อัตราการขึ้นเงินเดือน	8.00	8.00
อัตราเงินเฟ้อ	2.50	3.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานจำแนกตามช่วงอายุของพนักงาน		
น้อยกว่า 30 ปี	8.00	8.00
ตั้งแต่ 30 ปี ถึงน้อยกว่า 40 ปี	2.00	2.00
ตั้งแต่ 40 ปี ถึงน้อยกว่า 50 ปี	1.00	1.00
ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป	0.00	0.00

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 45.35 ล้านบาท (2558: จำนวน 31.08 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 11 ปี (31 ธันวาคม 2558: 15 ปี)

~

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		2559		
	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	65.83	เพิ่มขึ้น 1%	57.11
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	61.03	ลดลง 1%	54.29
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	3.70	เพิ่มขึ้น 20%	3.59

หน่วย : ล้านบาท

2558				
	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	53.27	เพิ่มขึ้น 1%	46.43
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	62.62	ลดลง 1%	55.27
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	4.05	เพิ่มขึ้น 20%	3.94

อนึ่ง ความเสี่ยงหรือเหตุการณ์พิเศษที่อาจมีนัยสำคัญต่อผลการประเมินในอนาคต อาทิเช่น การเปลี่ยนแปลงหรือการเคลื่อนไหวของจำนวนพนักงานอย่างเป็นสาระสำคัญ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางสภาพเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลต่ออัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลและอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งในกรณีที่เกิดเหตุการณ์พิเศษดังกล่าว บริษัทฯ จะมีการประเมินภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์อีกครั้ง เพื่อรับรู้ผลกระทบของเหตุการณ์พิเศษต่องบการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวี ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทฯ ได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายเงินสทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

ซึ่งจำนวนที่บริษัทฯ จ่ายสทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวในปี 2559 จำนวน 83.66 ล้านบาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน (ปี 2558 จำนวน 81.44 ล้านบาท)

9.14.2 ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	20.20	-
เพิ่มประมาณการหนี้สิน	-	20.20
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>20.20</u>	<u>20.20</u>

9.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	345.64	561.16
เงินมัดจำและเงินประกัน	97.04	104.22
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯ พาณิชยกรรมและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	128.77	278.10
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้ (เงินสดและตั้งทรัพย์รอการขาย)	375.82	1,346.01
เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง	939.52	1,082.63
อื่นๆ	<u>12.69</u>	<u>4.49</u>
รวม	<u>1,918.64</u>	<u>3,395.77</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินมัดจำและเงินประกันส่วนหนึ่งจำนวน 88.07 ล้านบาท และ 96.31 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง จำนวน 939.52 ล้านบาท เป็นมูลค่าส่วนที่ค้างชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ตามสัญญาโอนสินทรัพย์ เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2559 ซึ่งต้องชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่อาวัลโดยธนาคารภายในประเทศไทยหรือสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้เปิดดำเนินการในประเทศไทย โดยส่งมอบตัวภายใน 45 วัน บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง

9.16 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 13,675 ล้านบาท จำนวน 547 ล้านหุ้นมูลค่าหุ้นละ 25 บาท และได้ชำระเต็มมูลค่าแล้ว

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และมีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5 บาท และจดทะเบียนเพิ่มทุนหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 510 ล้านหุ้น หุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 2,550 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ จึงมีทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญจำนวน 3,245 ล้านหุ้น หุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 16,225 ล้านบาท และมีทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 2,735 ล้านหุ้น หุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 13,675 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญจำนวน 3,245 ล้านหุ้น หุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 16,225 ล้านบาทและมีทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 2,735 ล้านหุ้น หุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 13,675 ล้านบาท

	2559		2558	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(หุ้น)	(บาท)	(หุ้น)	(บาท)
ทุนจดทะเบียน				
ทุนจดทะเบียน ณ วันต้นปี	3,245,000,000.00	16,225,000,000.00	547,000,000.00	13,675,000,000.00
เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจาก				
หุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท	-	-	2,188,000,000.00	-
เพิ่มทุนจดทะเบียน 510 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ				
5 บาท	-	-	510,000,000.00	2,550,000,000.00
ทุนจดทะเบียน ณ วันปลายปี	<u>3,245,000,000.00</u>	<u>16,225,000,000.00</u>	<u>3,245,000,000.00</u>	<u>16,225,000,000.00</u>
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว				
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันต้นปี	2,735,000,000.00	13,675,000,000.00	547,000,000.00	13,675,000,000.00
เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจาก				
หุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท	-	-	2,188,000,000.00	-
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันปลายปี	<u>2,735,000,000.00</u>	<u>13,675,000,000.00</u>	<u>2,735,000,000.00</u>	<u>13,675,000,000.00</u>

9.17 สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมาย ดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

9.18 การโอนสำรองอื่นไปบัญชีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2551 จำนวน 876.61 ล้านบาท เป็นสำรองอื่นเพื่อรองรับการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) และหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งต่อมาบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว ดังนั้นที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 จึงมีมติให้โอนสำรองอื่นจำนวน 876.61 ล้านบาท ไปบัญชีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

9.19 การจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลสำหรับปี 2558	ที่ประชุมสามัญประจำปี 2559 วันที่ 29 เมษายน 2559	3,842.68	1.405 (จากจำนวนหุ้น 2,735 ล้านหุ้น)
เงินปันผลสำหรับปี 2557			
เงินปันผลสำหรับปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 วันที่ 24 เมษายน 2558	2,756.33	5.039 (จากจำนวนหุ้น 547 ล้านหุ้น)
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2558	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 วันที่ 7 พฤษภาคม 2558	1,000.46	1.829 (จากจำนวนหุ้น 547 ล้านหุ้น)

9.20 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.31:1 (2558: 1.17:1)

9.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	12.24	15.55
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12.24	15.55

or

9.21 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

รายการกระหนยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2559		
	กำไรที่ได้รับ ยกเว้นภาษีเงินได้	กำไรที่ต้องเสีย ภาษีเงินได้	รวม
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,824.80	99.62	4,924.42
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	20%	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	-	19.92	19.92
ผลกระทบทางภาษีสำหรับค่าใช้จ่ายต้องห้าม	-	0.24	0.24
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	-	(0.04)	(0.04)
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	-	(7.88)	(7.88)
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	12.24	12.24

หน่วย : ล้านบาท

	2558		
	กำไรที่ได้รับ ยกเว้นภาษีเงินได้	กำไรที่ต้องเสีย ภาษีเงินได้	รวม
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,326.29	92.73	6,419.02
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	20%	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	-	18.55	18.55
ผลกระทบทางภาษีสำหรับค่าใช้จ่ายต้องห้าม	-	0.73	0.73
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	-	(0.03)	(0.03)
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	-	(3.70)	(3.70)
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	15.55	15.55

ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้และค่าใช้จ่ายจำนวน 8,794.85 ล้านบาท และ 3,870.43 ล้านบาท ตามลำดับที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 362) พ.ศ. 2542 กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ถือหุ้นโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน เกินกว่าร้อยละ 99 ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน

9.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 9.16 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดขึ้นภายหลังรอบระยะเวลารายงานแต่ก่อนวันที่บริษัทฯ จะอนุมัติให้ออกงบการเงิน และบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ (ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น โดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2559	2558	2559	2558	2559	2558
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)
4,912.18	6,675.16	2,735,000,000	2,735,000,000	1.80	2.44

9.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทฯ อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ แต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

9.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นใหญ่
ธนาคารออมสิน	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ภูเก็ต เทวเวอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์ เคทีซีมีโก้ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องกันโดยผู้ถือหุ้น
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน

9.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	2559	2558	หน่วย : ล้านบาท
รายการกับผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้มีอำนาจควบคุม			
ดอกเบี้ยจ่าย			นโยบายการกำหนดราคา
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5.26	19.41	ตามข้อตกลงระหว่างกัน
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	1.89	
<u>รายการกับบริษัทที่กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ ไปดำรง</u>			
<u>ตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทอื่น</u>			
ดอกเบี้ยรับ			ตามประกาศของธนาคาร
ธนาคารออมสิน	0.03	0.006	
บริษัท ภูเก็ต ทาวเวอร์ จำกัด	5.40	0.07	
ดอกเบี้ยจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	26.88	22.80	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	2.55	0.77	
ค่าเบี้ยประกันจ่าย			ตามอัตราที่คิดลูกค้าทั่วไป
บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	0.04	0.05	
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคารออมสิน	3.62	7.38	
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ			
บริษัท ภูเก็ต ทาวเวอร์ จำกัด	-	670.31	
กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดำเนินการ			
บริษัท ภูเก็ต ทาวเวอร์ จำกัด	-	24.85	



9.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้น</u>			
<u>เกินร้อยละ 10 ขึ้นไป</u>			
ดอกเบี้ยรับ			ตามประกาศของธนาคาร
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.06	0.06	
ดอกเบี้ยจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2.17	-	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	2.22	20.96	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	-	0.80	
รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค			
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.52	0.52	
รายได้ค่าเช่า			ตามข้อตกลงระหว่างกัน
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมีโก้ จำกัด	0.38	0.38	
เงินประกันการเช่า			
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมีโก้ จำกัด	0.09	0.09	
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	14.68	14.77	
<u>รายการกับบริษัทที่กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไปดำรงตำแหน่ง</u>			
<u>เป็นกรรมการของบริษัทอื่น</u>			
ดอกเบี้ยรับ			ตามประกาศของธนาคาร/ ตามข้อตกลง
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	39.76	
ดอกเบี้ยจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	35.69	

9.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการกับบริษัทที่มีอำนาจควบคุม (กระทรวงการคลัง)</u>			
<u>ไปเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป</u>			
ดอกเบียรับ			ตามประกาศของธนาคาร
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01	
ดอกเบียจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	22.03	4.89	
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	327.80	164.61	
บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	1.18	4.45	
ดอกเบียค้างจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	14.80	4.06	
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	51.27	2.70	
บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	0.14	0.35	
<u>รายการกับบริษัทที่มีอำนาจควบคุม (กระทรวงการคลัง)</u>			
<u>ไปเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป</u>			
รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	7.08	6.94	
หนี้สินอื่น			
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	151.59	1,082.63	
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	8.20	10.23	

9.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

หน่วย : ล้านบาท

2559

	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	545.94	-	545.94
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	358.59	-	233.88	124.71
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	356.38	-	297.12	59.26
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,441.57	126.42	-	1,567.99
รวม	2,156.54	672.36	531.00	2,297.90

หน่วย : ล้านบาท

2558

	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	245.28	113.31	-	358.59
บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	139.20	-	139.20	-
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	-	356.38	-	356.38
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,978.90	-	537.33	1,441.57
รวม	2,363.38	469.69	676.53	2,156.54

9.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	2559			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	948.50	-	948.50	-
ธนาคารออมสิน	800.00	5,600.00	4,900.00	1,500.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	303.03	-	195.30	107.73
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	400.87	-	400.87	-
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย	2,145.92	1,125.91	1,507.84	1,763.99
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	10,533.59	464.83	2,313.49	8,684.93
บริษัทบริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	104.38	-	83.82	20.56
รวม	15,236.29	7,190.74	10,349.82	12,077.21

	หน่วย : ล้านบาท			
	2558			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	948.50	-	948.50
ธนาคารออมสิน	800.00	5,400.00	5,400.00	800.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19.54	285.16	1.67	303.03
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	6,242.77	-	5,841.90	400.87
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย	-	2,398.09	252.17	2,145.92
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	17,262.31	16,423.59	23,152.31	10,533.59
บริษัทบริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	661.04	-	556.66	104.38
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	1,227.14	-	1,227.14	-
รวม	26,212.80	25,455.34	36,431.85	15,236.29

9.24 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญ ประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชี หรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	90.21	88.16
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3.19	4.05
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	-
ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน	-	-
รวม	<u>93.40</u>	<u>92.21</u>

9.25 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทฯ กำหนด ส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่างๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่างๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้ ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดี มาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

9.25 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2559			
	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,232.30	170.60	10.36	1,413.26
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4,213.45	-	-	4,213.45
กำไรจากการเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	28.62	-	28.62
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	2,385.95	-	2,385.95
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	11.80	704.86	36.91	753.57
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,457.55	3,290.03	47.27	8,794.85
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	802.62	441.53	-	1,244.15
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,608.45	884.84	5.86	2,499.15
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,411.07	1,326.37	5.86	3,743.30
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	21.07	106.06	-	127.13
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,025.41	1,857.60	41.41	4,924.42
ภาษีเงินได้	-	-	12.24	12.24
กำไรสุทธิ	3,025.41	1,857.60	29.17	4,912.18

หน่วย : ล้านบาท

	2558			
	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,208.96	322.13	61.20	1,592.29
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	5,124.45	-	-	5,124.45
กำไรจากการเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	123.16	-	123.16
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	2,790.71	-	2,790.71
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.60	476.82	39.77	520.19
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,337.01	3,712.82	100.97	10,150.80
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	686.57	319.03	-	1,005.60
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,721.23	799.82	21.65	2,542.70
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,407.80	1,118.85	21.65	3,548.30
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	21.18	(109.39)	-	(88.21)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,908.03	2,703.36	79.32	6,690.71
ภาษีเงินได้	-	-	15.55	15.55
กำไรสุทธิ	3,908.03	2,703.36	63.77	6,675.16

9.25 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2559 และ 2558 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

9.26 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

9.26.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคาร เครื่องจักร รถยนต์และอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 12 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	15.41	4.54
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3.35	6.73
มากกว่า 5 ปี	-	0.38
รวม	<u>18.76</u>	<u>11.65</u>

9.27 การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีหนังสือค้าประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 3.78 ล้านบาท (2558: 3.78 ล้านบาท) เพื่อค้าประกันการใช้ไฟฟ้าและอื่นๆ จำนวน 3.78 ล้านบาท (2558: 3.78 ล้านบาท)

9.28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 4,946.11 ล้านบาท (2558: 8,117.43 ล้านบาท) ซึ่งในจำนวนดังกล่าวมี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.40 ล้านบาท คดีที่บริษัทฯ ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ดี ผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทฯ ยังมิได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

9.29 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

9.29.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมมาใช้ กิจการจะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น.

9.29.2 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	2559				2558	
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน						
ประเทศ	111.88	111.88	-	-	116.70	116.70

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

๙

9.29.3 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุน แต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าตามบัญชี	2559				2558	
		มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
เงินสด	3.26	3.26	-	-	3.26	3.44	3.44
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,607.51	1,607.51	-	-	1,607.51	1,611.24	1,611.24
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	69,886.93	3,868.26	888.88	108,438.74	113,195.88	62,976.41	95,535.97
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ							
หลักทรัพย์เฉื่อยขาย	340.10	111.88	-	-	111.88	340.10	116.70
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	49.70	-	-	-	-	49.70	-
เงินลงทุนทั่วไป	715.12	-	-	559.38	559.38	715.19	546.05
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,893.07	-	-	33,763.83	33,763.83	31,918.24	31,878.83
หุ้นกู้	16,600.00	-	-	16,581.87	16,581.87	10,200.00	10,184.12

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากธนาคาร มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว คำนวณดังนี้
 1. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 1 และ ชั้นที่ 2 คำนวณจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR
 2. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 3 ชั้นที่ 4 และ ชั้นที่ 5 คำนวณจากกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR ทั้งนี้จำนวนเงินที่จะได้รับต้องไม่สูงกว่าภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้ คำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR ทั้งนี้ จำนวนเงินที่จะได้รับต้องไม่สูงกว่าภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ขายผ่อนชำระ คำนวณดังนี้
 1. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระ 0 - 3 เดือน ประมาณการจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR
 2. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ประมาณการจากเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันโดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย MLR

- (จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้หุ้นกู้ คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะจ่ายคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลบวกเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่บริษัทออกหุ้นกู้จนถึงวันสิ้นงวด

9.30 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2558		1 มกราคม 2558	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ก่อนจัดประเภทรายการแต่หลังปรับปรุงรายการใหม่	ตามการจัดประเภทใหม่	ก่อนจัดประเภทรายการแต่หลังปรับปรุงรายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน				
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	76,609.93	-	69,664.77
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	71,157.22	(5,452.72)	63,249.56	(6,415.21)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	-	12,758.03	-	12,281.48
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	8,180.81	(4,577.22)	8,282.49	(3,998.99)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	2,614.82	2,408.12	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,026.84	1,249.41	539.51	548.83
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,062.95	42,078.83	43,764.48	43,773.79
งบกำไรขาดทุน				
รายได้ดอกเบี้ย - เงินลงทุนในลูกหนี้	-	1,885.51	-	1,291.55
รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,208.96	(676.55)	897.39	(394.16)
รายได้ดอกเบี้ย - อื่นๆ	13.94	315.70	58.70	174.12
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	295.03	(6.73)	112.51	(2.91)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยหุ้นกู้	159.38	156.04	8.38	8.21
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	-	5,000.49	-	3,460.16
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	5,124.45	123.96	5,169.67	1,709.51
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	408.43	(78.48)	79.77	(71.69)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	74.75	561.66	157.31	308.77
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	197.05	200.39	180.05	180.22
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	-	872.07	-	926.76
หนี้สูญและหนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	21.17	(850.90)	428.83	(497.93)

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

9.31 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560