



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

1. รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาดได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบ ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึง การประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและ นำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบ รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

an

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพมหานคร จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพมหานคร จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงิน ระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้ วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มียัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพมหานคร จำกัด ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล

(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

นางผกาภาศ มังกรพันธุ์

(นางผกาภาศ มังกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 28 สิงหาคม 2558

โครงการเผยแพร่พระบรมราโชวาท เสด็จพระราชดำเนินทรงบำเพ็ญพระราชกุศลเนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๗ รอบ ๕ ธันวาคม ๒๕๕๘

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

สินทรัพย์	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินสด		4,923,181.98	3,601,838.96
เงินฝากสถาบันการเงิน	5.1	2,703,516,086.81	5,815,398,808.65
เงินลงทุนสุทธิ			
เงินลงทุนในลูกหนี้		70,088,649,059.05	69,664,770,274.72
หัก เงินชดเชยจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด รอดตัดบัญชี		(2,909,537,902.52)	(2,911,700,214.28)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้		(11,987,273,969.69)	(12,281,478,390.66)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	5.2	55,191,837,186.84	54,471,591,669.78
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		1,023,245,565.59	1,084,209,121.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(517,896,526.72)	(517,896,527.72)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(183,727,794.14)	(84,366,258.00)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	5.3	321,621,244.73	481,946,335.87
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		55,513,458,431.57	54,953,538,005.65
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ		3,640,761,077.45	3,067,657,107.67
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดตัดบัญชี		(1,161,558,327.06)	(1,243,664,987.00)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	5.4	2,479,202,750.39	1,823,992,120.67
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	5.5	13,583,121,596.56	14,047,401,825.58
รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.		2,784,394,260.03	2,784,394,260.03
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	5.6	1,407,294,880.90	1,404,649,602.87
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)		4,718,252,735.48	4,718,252,735.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(4,718,252,735.48)	(4,718,252,735.48)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	5.7	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	5.8	12,650,599.16	5,619,489.40
สินทรัพย์อื่น	5.9	960,255,869.96	602,510,961.89
รวมสินทรัพย์		79,448,817,657.36	81,441,106,913.70

a.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.11	40,576,737,226.68	43,779,288,041.58
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.12	100,795,628.25	106,510,696.06
เงินปันผลค้างจ่าย	5.16	1,000,463,000.00	-
ประมาณการหนี้สิน	5.13	594,945,175.00	563,970,379.00
หนี้สินอื่น	5.14	3,924,091,692.81	5,325,782,929.37
รวมหนี้สิน		46,197,032,722.74	49,775,552,046.01
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5.15		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(183,727,794.14)	(84,366,258.00)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		1,367,500,000.00	1,367,500,000.00
สำรองอื่น	5.22	-	876,608,231.58
ยังไม่ได้จัดสรร		18,393,012,728.76	15,830,812,894.11
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		33,251,784,934.62	31,665,554,867.69
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		79,448,817,657.36	81,441,106,913.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

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

(นายกฤษณ์ เสตะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	หน่วย : บาท	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินลงทุนในลูกหนี้	580,939,044.42	339,686,446.49
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,818,173.96	4,788,263.11
เงินฝากสถาบันการเงิน	19,873,600.94	26,756,906.03
อื่น ๆ	51,557,303.42	85,523,926.95
รวมรายได้ดอกเบี้ย	657,188,122.74	456,755,542.58
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	107,305,608.04	162,297,926.27
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	94,375,342.46	561,643.84
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	37,359,863.03	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	239,040,813.53	162,859,570.11
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	418,147,309.21	293,895,972.47
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,995,331,830.20	853,949,485.57
กำไรจากการขายหลักทรัพย์สินรอการขาย	754,624,697.38	734,754,643.55
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	5,904,363.38	492,792.92
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	125,046,757.32	148,640,995.24
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	130,951,120.70	149,133,788.16
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,299,054,957.49	2,031,733,889.75

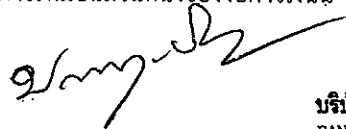
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

an

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	หน่วย : บาท	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	459,640,627.43	476,351,175.36
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,770,000.00	6,657,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	78,644,349.29	74,858,437.63
ค่าภาษีอากร	98,439,077.01	86,564,192.41
ค่าใช้จ่ายอื่น	47,277,381.45	45,740,995.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	690,771,435.18	690,172,300.44
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(184,980,111.45)	206,451,241.88
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,793,263,633.76	1,135,110,347.43
ภาษีเงินได้	4,187,415.65	4,857,594.80
กำไรสุทธิ	2,789,076,218.11	1,130,252,752.63
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรขาดทุน		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(16,543,045.76)	(13,513,970.24)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(16,543,045.76)	(13,513,970.24)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,772,533,172.35	1,116,738,782.39
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.10	2.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้


(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
BANKOK COMMERCIAL ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.


(นายฤกษ์ เสสสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

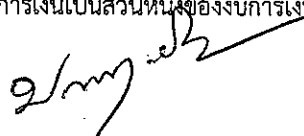
	หน่วย : บาท	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,358,892,706.02	690,274,427.41
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,353,852.57	7,337,943.34
เงินฝากสถาบันการเงิน	50,752,355.48	57,368,439.51
อื่น ๆ	82,004,749.77	130,218,075.50
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>1,497,003,663.84</u>	<u>885,198,885.76</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	263,702,940.03	355,769,458.82
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	123,917,808.20	561,643.84
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	74,309,178.10	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>461,929,926.33</u>	<u>356,331,102.66</u>
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	<u>1,035,073,737.51</u>	<u>528,867,783.10</u>
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	<u>3,854,934,658.31</u>	<u>2,308,025,424.96</u>
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	<u>1,506,722,492.55</u>	<u>1,382,697,436.98</u>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	36,946,663.38	60,175,292.92
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	216,445,930.69	190,269,744.97
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	<u>253,392,594.07</u>	<u>250,445,037.89</u>
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>6,650,123,482.44</u>	<u>4,470,035,682.93</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	หน่วย : บาท	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	762,756,968.13	760,819,374.08
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,535,000.00	8,345,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	143,369,614.23	126,441,775.14
ค่าภาษีอากร	190,003,008.16	148,983,560.05
ค่าใช้จ่ายอื่น	74,604,115.14	71,386,859.86
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,179,268,705.66	1,115,976,569.13
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	15,663,417.76	386,343,462.75
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,455,191,359.02	2,967,715,651.05
ภาษีเงินได้	12,803,755.95	16,045,591.87
กำไรสุทธิ	5,442,387,603.07	2,951,670,059.18
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรขาดทุน		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(99,361,536.14)	(25,101,931.11)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(99,361,536.14)	(25,101,931.11)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,343,026,066.93	2,926,568,128.07
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	9.95	5.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้


(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

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


(นายฤกษ์ เสสสะเวช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร		
			สำรอง	สำรองอื่น			
		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	ตามกฎหมาย				
		จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	13,675,000,000.00	(138,543,087.47)	1,335,665,510.00	876,608,231.58	15,330,294,582.11	31,079,025,236.22	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(4,060,928,000.00)	(4,060,928,000.00)	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	31,834,490.00	-	(31,834,490.00)	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(25,101,931.11)	-	-	2,951,670,059.18	2,926,568,128.07	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	13,675,000,000.00	(163,645,018.58)	1,367,500,000.00	876,608,231.58	14,189,202,151.29	29,944,665,364.29	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	13,675,000,000.00	(84,366,258.00)	1,367,500,000.00	876,608,231.58	15,830,812,894.11	31,665,554,867.69	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(3,756,796,000.00)	(3,756,796,000.00)	
สำรองอื่น	-	-	-	(876,608,231.58)	876,608,231.58	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(99,361,536.14)	-	-	5,442,387,603.07	5,343,026,066.93	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	13,675,000,000.00	(183,727,794.14)	1,367,500,000.00	-	18,393,012,728.76	33,251,784,934.62	

หน่วย : บาท

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑๓

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,455,191,359.02	2,967,715,651.05
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	84,200,903.07	65,843,889.10
รายได้ค้ำรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	130,331.03	(147,042.02)
รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	3,428,783.47	3,395,108.15
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(307,844,639.05)	(200,196,195.48)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรจากบัญชี	3,864,763.45	1,177.00
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	30,974,796.00	30,354,211.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	(2,303,726.30)
กำไรจากการยึดคืนสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(2,550,448.01)	(1,514,434.98)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	15,663,417.76	386,343,462.75
รายได้ที่ได้รับชดเชยผลขาดทุนตามสัญญา	(521,048.88)	(9,099,621.41)
	5,282,538,217.86	3,240,392,478.86
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,035,073,737.51)	(528,867,783.10)
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(36,946,663.38)	(60,175,292.92)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,502,753,811.78	891,687,244.56
เงินสดรับเงินปันผล	36,946,663.38	60,175,292.92
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(328,946,941.76)	(277,692,251.98)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,279,646.67)	(13,692,110.01)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,410,991,703.70	3,311,827,578.33
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	3,563,443,235.73	2,179,051,585.58
ทรัพย์สินรอการขาย	1,027,338,605.06	1,410,484,178.47
สินทรัพย์อื่น	(480,620,675.27)	(121,444,593.49)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,395,072,639.72)	(494,911,058.56)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,126,080,229.50	6,285,007,690.33

CM

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(73,069,176.10)	(137,560,823.99)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		(99,906,827.00)	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(2,500,972.80)	(180,081.00)
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน		(3,692,043,334.25)	(2,302,295,509.76)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร		-	2,303,738.30
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		99,906,827.00	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		123,170,000.00	6,562,912.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(3,644,443,483.15)	(2,431,169,764.45)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร		13,800,000,000.00	2,000,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้		(18,630,114,977.23)	(5,890,337,706.46)
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น		(2,756,333,000.00)	(2,707,285,348.17)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(7,586,447,977.23)	(6,597,623,054.63)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(3,104,811,230.88)	(2,743,785,128.75)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		5,809,327,429.58	5,964,934,309.14
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	5.19.1	2,704,516,198.70	3,221,149,180.39

On

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

1. ความเป็นมา

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสภ.) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)) ซึ่งบริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

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

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

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ.2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะและการแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

2.2 การใช้ประมาณการทางบัญชี ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

or

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในช่วงปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี			วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2557)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16	(ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2557)	รายได้	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19	(ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 23	(ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24	(ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 26	(ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 28	(ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2558



มาตรฐานการบัญชี			วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 33	(ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36	(ปรับปรุง 2557)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 37	(ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38	(ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 40	(ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2558
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน			
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 3	(ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 6	(ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10		งบการเงินรวม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 11		การร่วมการงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 12		การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสีย ในกิจการอื่น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13		การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558
การตีความมาตรฐานการบัญชี			
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความ เกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรม ดำเนินงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 25	(ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษี ของกิจการหรือผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้น ตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 31	(ปรับปรุง 2557)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 32	(ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2558

on

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการ รื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่า หรือไม่	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การรายงาน ทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 14		ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ ของพนักงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 20		ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับ เหมืองผิวดิน	1 มกราคม 2558

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่
ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัทมาใช้และถือปฏิบัติ โดยไม่มีผลกระทบที่มี
สาระสำคัญต่อการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีบังคับใช้ในปี 2558

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2557)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
-----------	-----------------	----------------	---------------

CH

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

การรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ รับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนรายปี (Yield Rate) ที่คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้ แต่ละรายที่ซื้อ มาคำนวณด้วยมูลค่าของลูกหนี้คงเหลือแต่ละรายตามราคาทุนคงเหลือ โดยคำนวณตามระยะเวลา ค้างชำระตั้งแต่วันที่ได้รับโอนจนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน ถ้าจำนวนเงินที่ได้รับชำระต่ำกว่าดอกเบี้ยที่คำนวณได้ค้างชำระ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับชำระ

กรณีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีราคาต้นทุนรับซื้อเท่ากับศูนย์แล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ ตามสัญญาได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างดังกล่าวเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เป็นกำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- รับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อ หรือรับโอนลูกหนี้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในรอบระยะเวลาบัญชี ที่เกิดรายการ
- ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินลงทุนในลูกหนี้

ลูกหนี้โดยคุณภาพที่รับซื้อจะมาบันทึกมูลค่าของลูกหนี้แต่ละรายด้วยราคาทุนที่รับซื้อและใช้เป็นฐาน ในการคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย การคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ การกำหนดอัตรา ผลตอบแทน (Yield Rate) โดยลูกหนี้รายที่มีสินเชื่อหลายประเภทจะบันทึกรวมเป็นลูกหนี้รายการเดียว

3.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

บริษัทประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ โดยนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงินตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 มาปรับใช้ให้สอดคล้อง กับธุรกรรมของบริษัท โดยหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ ดังนี้

ชั้นที่ 1 หนี้จัดชั้นปกติ	ระยะเวลาค้างชำระ 1 - 30 วัน
ชั้นที่ 2 หนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ระยะเวลาค้างชำระ 31 - 90 วัน
ชั้นที่ 3 หนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ระยะเวลาค้างชำระ 91 - 180 วัน
ชั้นที่ 4 หนี้จัดชั้นสงสัย	ระยะเวลาค้างชำระ 181 วัน - 12 เดือน
ชั้นที่ 5 หนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ระยะเวลาค้างชำระเกิน 12 เดือน

หนี้จัดชั้นที่ 1 คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 1 ของส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่า มูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำที่สุด (90% ของมูลค่าหลักประกัน หรือมูลจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ์)

หนี้จัดชั้นที่ 2 คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 2 ของส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่า มูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำที่สุด (90% ของมูลค่าหลักประกัน หรือมูลจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ์)

an

สำหรับลูกหนี้กองสินทรัพย์ที่รับซื้อ/รับโอนมาใหม่และยังไม่ได้นำข้อมูลเข้าระบบฐานข้อมูลลูกหนี้ การจัดชั้นและการกันเงินสำรองให้นับระยะเวลาจากวันที่ลงนามในสัญญาถึงวันที่กันเงินสำรองดังนี้

- 1 - 30 วัน กันสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 1 ของเงินลงทุนในลูกหนี้ตามสัญญา
- 31 - 90 วัน กันสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 2 ของเงินลงทุนในลูกหนี้ตามสัญญา

หลังจากนำข้อมูลเข้าระบบ และยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้เกินกว่า 90 วัน นับระยะเวลาจากวันที่ลงนามในสัญญาให้จัดชั้นที่ 5 คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำที่สุด (มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลจำนอง หรือภาระหนี้เกนซ์สิทธิ) ทั้งนี้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับหนี้จัดชั้นที่ 3, 4 และ 5 คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำที่สุด (มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลจำนอง หรือภาระหนี้เกนซ์สิทธิ) ทั้งนี้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนการประเมินมูลค่าปัจจุบันของหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับสถานภาพการดำเนินการ โดยบริษัทมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายใหม่ให้ติดตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 วงด การชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ให้จัดชั้นที่ 3 (หนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน) และลูกหนี้ที่จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐานหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษให้คงจัดชั้นเช่นเดิม เมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

กรณีภาระหนี้เกนซ์สิทธิ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายและค่าใช้จ่าย) น้อยกว่า ภาระหนี้เกนซ์ทุน (ทุนรวมผลตอบแทนค้างรับสะสม (Yield) และค่าใช้จ่าย) กันสำรองค่าเผื่อด้อยค่าเท่ากับส่วนต่างระหว่างภาระหนี้เกนซ์ทุนที่สูงกว่าภาระหนี้เกนซ์สิทธิ

3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี จัดเป็นเงินลงทุนชั่วคราว สำหรับเงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี จัดเป็นเงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยบริษัทไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงมูลค่าตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้รวมค่าใช้จ่ายในการโอนให้เต็มซึ่งสินทรัพย์นั้น มูลค่าทรัพย์สินรอการขายที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกจะไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้แสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นมูลค่ารวมค่าใช้จ่ายในการโอนให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น มูลค่าทรัพย์สินรอการขายที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกจะไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงินแสดงด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาทุนดังกล่าวข้างต้น (ที่ได้มาจากการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากการประมูลทรัพย์สินขายทอดตลาด และจากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงิน) หักค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

บริษัทประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน โดยมูลค่าที่กล่าวให้หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายก่อนนำไปเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชี แต่หากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือนให้นำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาใช้ได้เพียงร้อยละ 50 และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

3.7 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดที่ได้รับชำระ

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อจากการลดมูลค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังนี้

	อัตราร้อยละ
อาคาร	5
ส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 15
อุปกรณ์	20
รถยนต์	20
คอมพิวเตอร์	33.33

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างทำ

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

C"

3.10 ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดัตบัญญัติ

ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดัตบัญญัติได้แก่ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการออกหุ้นกู้แสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์อื่น และตัดจำหน่ายตามวิธีเส้นตรงตามอายุของหุ้นกู้ 3 ปี

3.11 การประมาณการหนี้สิน

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงาน ตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยซึ่งใช้เทคนิคตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลา สอดคล้องกับระยะเวลาของประมาณการหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

3.13 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้น ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

4. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นองค์ประกอบหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นให้มีการระวัง เตรียมการป้องกัน หรือรับมือกับเหตุการณ์ไม่แน่นอนต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ทั้งในระดับองค์กรและระดับกิจกรรม และปลูกฝังการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้เริ่มวางระบบบริหารความเสี่ยงในปี 2553 และมีการทบทวน ปรับปรุง พัฒนาการอย่างต่อเนื่อง มากำหนดนโยบายแนวทางปฏิบัติ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ และครอบคลุม ความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งมีการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจ และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ให้กับบุคลากรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ทำให้การบริหารจัดการ การติดตาม และประเมินผล เพื่อลดความเสี่ยง ให้อยู่ระดับที่องค์กรยอมรับได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ของบริษัทที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมาย ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด

~

ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญ ซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่บริษัทกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยงได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

การบริหารความเสี่ยงของบริษัทแบ่งออกเป็น 4 ด้าน ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategy Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และความเสี่ยงด้านการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk) ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategy Risk)

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ มีการทบทวนทิศทางทางการดำเนินงาน และจัดทำแผนกลยุทธ์ของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางของบริษัท และมีการจัดทำแผนงานที่เชื่อมโยงสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของบริษัทได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนงานเพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่กำหนด

4.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการระบุ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกรรมในแต่ละด้านของบริษัท และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งบริษัทมีการพัฒนาเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีเครื่องมือในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในระดับองค์กร ระดับฝ่ายงาน และระดับกิจกรรม

4.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

บริษัทมีแนวทางในการกำกับ ติดตาม ความเสี่ยงทางการเงินในภาพรวม และมีการบริหารจัดการด้านการเงินให้บริษัทมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและน่าเชื่อถือซึ่งบริษัทแบ่งความเสี่ยงทางการเงินออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสอดคล้องกับเกณฑ์การกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลเพื่อให้องค์กรมีการบริหารจัดการสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความน่าเชื่อถือ ซึ่งสภาพคล่องถือเป็นความสามารถในการตอบสนองความต้องการใช้เงินในการบริหารจัดการ รวมทั้งการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ การทำธุรกรรมตามพันธกิจขององค์กร

cm

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อ แต่ได้รายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก โดยบริษัทได้มีการกำหนดสถานะลูกหนี้ และจัดเกรดทรัพย์สินเพื่อใช้ในการบริหารจัดการ สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มาจากคู่สัญญาที่เป็นลูกหนี้ ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ อาจไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญา หรือชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้นั้น บริษัทมีการพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มีการติดตามและดำเนินการตามแนวปฏิบัติของบริษัทภายใต้กฎหมายที่กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถดำเนินการ ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) สำหรับธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคา (Price Risk) ของสินทรัพย์ของหลักประกันหรือสินทรัพย์ที่ถือครองเพื่อการจำหน่าย เป็นความเสี่ยงจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยบริษัทมีการทบทวนราคาประเมินตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนด หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งสำรองอย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ถือครองอยู่ตามแนวทางการกันค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ตามนโยบายการบัญชีข้อ 3.4 สำหรับการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดไม่ส่งผลกระทบโดยตรงกับรายได้ของกิจการ

4.4 ความเสี่ยงด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)

บริษัทมีคณะกรรมการที่มีคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ความรู้ความชำนาญเป็นอย่างดี นอกจากนี้ บริษัทดำเนินงานตามเกณฑ์การกำกับของ ธปท. และพิจารณาความเห็นในการตรวจสอบกิจการประจำปีของ ธปท. ในการปรับปรุงการดำเนินงาน และมีการรายงานงบการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเป็นไปตามกฎระเบียบที่ทางการได้กำหนดไว้ ตลอดจนสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินฝากระหว่างทาง	1.42	1.24
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	2,550.98	4,057.13
เงินฝากประจำ	150.19	1,750.36
ดอกเบี่ยค้างรับ	0.92	6.67
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	2,702.09	5,814.16
รวม	2,703.51	5,815.40

บริษัทมีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท

or

5.2 เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่ายกมาต้นงวด	69,791.47	61,184.32
บวก รับซื้อเพิ่ม	5,834.05	13,852.31
หัก รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(5,415.43)	(5,245.16)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	70,210.09	69,791.47
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	(121.44)	(126.70)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้	70,088.65	69,664.77
หัก เงินชดเชยจาก บบส. พญาไท รอตต์บัลชี	(2,909.54)	(2,911.70)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(11,987.27)	(12,281.48)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	55,191.84	54,471.59

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 70,088.65 ล้านบาท และ 69,664.77 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา คิดเป็นมูลค่า จำนวน 409,838.43 ล้านบาท และ 416,258.59 ล้านบาท ตามลำดับ

ในงวดบัญชีนี้บริษัทรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินลงทุนในลูกหนี้จากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) บบส.ที เอส ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีมูลค่ารับซื้อตามสัญญาจำนวน 207.76 ล้านบาท 1,948.20 ล้านบาท 775.85 ล้านบาท 1,073.75 ล้านบาท 946.86 ล้านบาท 723.26 ล้านบาท และ 158.37 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่บริษัทรับโอนมาดังกล่าว อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบของบริษัท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	12,281.48	11,463.36
ตัดหนี้สูญ / โอนกลับรายการค่าเผื่อ	(309.87)	(108.64)
ตั้งเพิ่มในงวดนี้	15.66	926.76
รวม	11,987.27	12,281.48

๙๙

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้
จำแนกตามการจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>30 มิถุนายน 2558</u>				
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	2,744.04	1,678.10	1%	16.78
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	356.94	8.00	2%	0.16
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	715.63	55.51	100%	55.51
จัดชั้นสงสัย	237.17	12.38	100%	12.38
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	66,034.87	11,902.44	100%	11,902.44
รวม	<u>70,088.65</u>	<u>13,656.43</u>		<u>11,987.27</u>

หน่วย : ล้านบาท

<u>31 ธันวาคม 2557</u>				
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	3,669.97	2,871.86	1%	28.72
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,090.10	3,817.37	2%	76.35
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	675.45	48.79	100%	48.79
จัดชั้นสงสัย	131.88	21.64	100%	21.64
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61,097.37	12,105.98	100%	12,105.98
รวม	<u>69,664.77</u>	<u>18,865.64</u>		<u>12,281.48</u>

an

5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
1. หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.09	150.98	401.06	304.19
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	5.38	-	12.50
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(17.47)	(17.47)	(17.47)	(17.47)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(183.73)	-	(84.37)	-
รวม	138.89	138.89	299.22	299.22
2. ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	222.01		222.01	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(49.70)		(49.70)	
รวม	172.31		172.31	
3. เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	600.12		600.12	
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(121.51)		(121.51)	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(468.19)		(468.19)	
รวม	10.42		10.42	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	321.62		481.95	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ โดยบริษัท ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป จำนวน 600.12 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาทุน 0.95 ล้านบาท (บริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.94) และเนื่องจากบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่าง ๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัท มีเงินลงทุนทั่วไป ที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง

เงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อมของ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชีเลิกกิจการ ยกเว้น หจก.รุ่งเรืองทรายงามเชียงใหม่ ซึ่งยังคงดำเนินกิจการอยู่ ส่วนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด จำนวน 0.95 ล้านบาท บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะถือเงินลงทุนไว้เพียงชั่วคราวและได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเต็มจำนวน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีเงินลงทุนทั่วไปที่บริษัทถือไว้ในบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และเงินลงทุนที่บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ถือไว้ในบริษัทต่าง ๆ อีกจำนวน 20 แห่ง อยู่ระหว่างการชำระบัญชี ได้มีการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2556 จำนวน 10 แห่ง และในงวดบัญชีนี้มีชำระคืนทุนแล้ว 8 แห่ง



5.4 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	3,067.66	3,333.88
บวก รายการเพิ่มระหว่างงวด	1,090.83	115.55
หัก รับชำระระหว่างงวด	(517.73)	(381.77)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,640.76	3,067.66
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระลดบัญชี	(1,161.56)	(1,243.67)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	2,479.20	1,823.99

5.5 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สัณหากรรมสิทธิ์ และอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับมาจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และธนาคาร ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2558		
	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สิน/ ประมาณทรัพย์ จากลูกหนี้	รวม
5.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	6,794.67	9,257.80	16,052.47
เพิ่มขึ้น	40.71	2,235.22	2,275.93
ลดลง	(632.71)	(1,602.62)	(2,235.33)
ยอดปลายงวด	6,202.67	9,890.40	16,093.07
5.5.2 สัณหากรรมสิทธิ์			
ยอดต้นงวด	4.25	127.06	131.31
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ลดลง	-	-	-
ยอดปลายงวด	4.25	127.06	131.31
รวมยอดปลายงวด	6,206.92	10,017.46	16,224.38
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(1,802.91)
หัก ค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(838.35)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			13,583.12

an

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

an

5.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2558

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
1. ที่ดิน	744.87	20.24	9.97	755.14	-	-	-	-	755.14
2. อาคาร	471.12	6.86	70.25	407.73	180.99	11.45	18.39	174.05	233.68
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	246.85	85.15	2.41	329.59	70.77	26.17	(16.24)	113.18	216.41
4. อุปกรณ์	530.47	44.40	10.57	564.30	356.92	35.85	10.57	382.20	182.10
5. งานระหว่างทำ	20.02	28.00	28.05	19.97	-	-	-	-	19.97
รวม	2,013.33	184.65	121.25	2,076.73	608.68	73.47	12.72	669.43	1,407.30

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 อุปกรณ์ราคาทุน 564.30 ล้านบาท และ 530.47 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุน 232.77 ล้านบาท และ 216.40 ล้านบาท ตามลำดับ

Cv

5.7 ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)	4,718.25	4,718.25
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(4,718.25)	(4,718.25)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)-สุทธิ	-	-

ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,718.25 ล้านบาท ส่วนใหญ่จำนวน 4,705.05 ล้านบาท เกิดขึ้นในงวดบัญชีปี 2542 บริษัทได้รับซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) และบริษัทได้ชำระเงินค่าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เกินไปจำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทจะต้องได้รับเงินคืนจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ต่อมาในปี 2542 บริษัทได้จดทะเบียนลดทุน จาก 54,700 ล้านบาท เหลือ 13,375 ล้านบาท และจะต้องจ่ายเงินค่าลดทุนคืนให้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (ผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะนั้น) จำนวน 41,025 ล้านบาท จึงได้ทำบันทึกข้อตกลงให้หักกลบลบหนี้ระหว่างจำนวนเงินที่ชำระค่าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพเกินไปกับเงินลดทุน บริษัทจึงหักกลบลบหนี้กับค่าซื้อลูกหนี้ที่บริษัทจ่ายเกินไปจำนวน 4,705.05 ล้านบาท กับเงินลดทุนดังกล่าวแล้ว

อย่างไรก็ตามบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นของบริษัทเพื่อเป็นประกันหนี้ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และได้โอนสิทธิในการรับเงินคืนจากการลดทุน และเงินปันผลจากบริษัทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดังนั้นเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2544 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ได้มีหนังสือที่ สกท. 1191/2544 แจ้งให้บริษัทคืนเงินลดทุนจำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้หักกลบลบหนี้กับบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) แล้วให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินโดยตรง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2544 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2544 จึงมีมติให้คืนเงินลดทุนที่นำมาหักกลบลบหนี้เมื่อปี 2542 ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในงวดบัญชีปี 2544 บริษัทจึงตั้งบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้จำนวน 4,705.05 ล้านบาทตามมติดังกล่าว และตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน เนื่องจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างการชำระบัญชี และคาดว่าจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบแล้วตามรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2545 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2545

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

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจำนวน 13.20 ล้านบาท สำหรับมูลหนี้ที่เป็นเงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทจ่ายแทนลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ยกเลิกเสียทั้งหมด โดยศาลได้วินิจฉัยว่า ในสัญญาความร่วมมือตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินไม่มีข้อตกลงให้ลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จำต้องคืนเงินที่เจ้าหนี้ได้ออกแทนค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีกับลูกหนี้

or

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2558

รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้น งวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอน ออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้น งวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอน ออก	ยอดปลาย งวด	
1.โปรแกรมคอมพิวเตอร์	51.05	9.34	-	60.39	45.83	1.91	-	47.74	12.65
2.งานระหว่างทำ	0.40	-	0.40	-	-	-	-	-	-
รวม	51.45	9.34	0.40	60.39	45.83	1.91	-	47.74	12.65

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุน 60.39 ล้านบาท และ 51.45 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวมีสินทรัพย์ที่ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุน 38.84 ล้านบาท และ 38.14 ล้านบาท ตามลำดับ

aw

5.9 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอการตัดบัญชี	35.23	17.13
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ	0.52	0.65
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	8.37	8.35
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	729.47	451.93
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	92.98	100.19
อื่น ๆ	93.68	24.26
รวม	960.25	602.51

5.10 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดี มาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย



หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	580.94	56.38	19.87	657.19
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,995.33	-	-	1,995.33
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	754.62	-	754.62
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	0.52	129.49	0.94	130.95
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,576.79	940.49	20.81	3,538.09
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	178.33	60.71	-	239.04
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	512.17	174.35	4.25	690.77
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	690.50	235.06	4.25	929.81
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(184.98)	-	-	(184.98)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,071.27	705.43	16.56	2,793.26
ภาษีเงินได้	-	-	4.19	4.19
กำไรสุทธิ	2,071.27	705.43	12.37	2,789.07

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	339.69	90.31	26.76	456.76
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	853.95	-	-	853.95
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	734.75	-	734.75
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7.29	138.37	3.47	149.13
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,200.93	963.43	30.23	2,194.59
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	98.54	64.32	-	162.86
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	417.59	272.58	-	690.17
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	516.13	336.90	-	853.03
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	206.45	-	-	206.45
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	478.35	626.53	30.23	1,135.11
ภาษีเงินได้	-	-	4.86	4.86
กำไรสุทธิ	478.35	626.53	25.37	1,130.25

CWN

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,358.89	86.82	51.29	1,497.00
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	3,854.93	-	-	3,854.93
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,506.72	-	1,506.72
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	0.52	250.31	2.56	253.39
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,214.34	1,843.85	53.85	7,112.04
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	348.23	113.69	-	461.92
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	883.93	290.28	5.06	1,179.27
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,232.16	403.97	5.06	1,641.19
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	15.66	-	-	15.66
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	3,966.52	1,439.88	48.79	5,455.19
กำไรสุทธิ	3,966.52	1,439.88	35.99	5,442.39

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	690.28	135.00	59.92	885.20
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	2,308.03	-	-	2,308.03
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,382.70	-	1,382.70
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	9.10	235.97	5.37	250.44
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,007.41	1,753.67	65.29	4,826.37
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	238.79	117.54	-	356.33
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	726.21	389.72	0.05	1,115.98
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	965.00	507.26	0.05	1,472.31
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	386.34	-	-	386.34
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	1,656.07	1,246.41	65.24	2,967.72
กำไรสุทธิ	1,656.07	1,246.41	49.19	2,951.67

an

5.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 15,699.90 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 24,876.84 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารและตราสารหนี้ที่บริษัทออกให้เพื่อชำระหนี้สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ที่รับซื้อหรือรับโอนจำแนกตามประเภทและระยะเวลา ดังนี้

	30 มิถุนายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม
ตัวเงินจ่าย						
บส.พญาไท จำกัด	109.82	20.56	130.38	16,364.44	130.37	16,494.81
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,019.57	3,939.76	5,959.33	2,019.57	4,223.20	6,242.77
สถาบันการเงิน (ตามบันทึกข้อตกลงเพื่อซื้อขาย ทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ฉบับลงวันที่ 9 ต.ค. 49)	4.07	90.80	94.87	17.64	66.85	84.49
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	6,738.61	288.93	7,027.54	204.71	1,207.28	1,411.99
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	1,227.14	-	1,227.14	1,227.14	-	1,227.14
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	611.09	-	611.09	2,193.09	-	2,193.09
รวมตัวเงินจ่าย	10,710.30	4,340.05	15,050.35	22,026.59	5,627.70	27,654.29
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,656.25	3,481.25	6,137.50	3,218.75	4,606.25	7,825.00
เงินกู้ยืมธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	666.67	2,222.22	2,888.89	444.44	2,555.56	3,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารออมสิน จำกัด	-	-	-	800.00	-	800.00
เงินกู้ยืมธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	666.68	1,333.32	2,000.00	-	-	-
เงินกู้ยืมธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,000.00	9,000.00	10,000.00	-	-	-
หุ้นกู้	-	4,500.00	4,500.00	-	4,500.00	4,500.00
รวมเงินกู้ยืม	4,989.60	20,536.79	25,526.39	4,463.19	11,661.81	16,125.00
รวม	15,699.90	24,876.84	40,576.74	26,489.78	17,289.51	43,779.29

5.11.1 ตัวเงินจ่าย บส. พญาไท จำกัด จำนวน 130.38 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อทรัพย์สินรอกการขายจาก บส.พญาไท จำกัด ตามสัญญาซื้อขายวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 957.36 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง โดยใช้อัตราเฉลี่ย 2 ไตรมาสตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศล่าสุด ก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย 7 วัน กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2552 และทุกๆ สิ้นเดือนเมษายนและตุลาคม ไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 6 พฤษภาคมของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2559 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขายลดลงเป็นเงินรวม 116.27 ล้านบาท ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 757.26 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงิน คงเหลือจำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 83.83 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.22 ล้านบาท

2. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจาก บส.พญาไท จำกัด ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 28 เมษายน 2553 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 181.96 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลบร้อยละ 2.71 - 3.88 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรก ในวันที่ 31 ตุลาคม 2553 และทุก ๆ สิ้นเดือนเมษายนและตุลาคม

an

ไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 28 เมษายนของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 28 เมษายน 2560 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขายลดลง เป็นเงินรวม 5.44 ล้านบาท ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 129.97 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 46.55 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.33 ล้านบาท

5.11.2 ตัวเงินจ่าย บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย รวม 5,959.33 ล้านบาท เกิดจากตัวสัญญาใช้เงินเดิมที่บสท. ออกจำนวน 22 ฉบับ เป็นเงินรวม 6,242.77 ล้านบาท เพื่อชำระราคาค่าโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ซึ่งบริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของบสท. ได้มีหนังสือที่ พจ.กจส. 11/2558 ลงวันที่ 30 มกราคม 2558 เรื่อง การจ่ายผลกำไรให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และการขอแบ่งแยกตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลือ ซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ได้แบ่งแยกตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวเป็นจำนวน 67 ฉบับ และหนังสือที่ พจ.กจส. 20/2558 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 เรื่อง แจ้งการโอนสิทธิหลังตัวบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ให้กับสถาบันผู้โอน เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2558 โดยกรมบัญชีกลางได้นำตัวที่มีการแบ่งแยกแล้วดำเนินการโอนสิทธิหลังตัวสัญญาใช้เงินให้กับสถาบันผู้โอน 3 แห่ง จำนวน 44 ฉบับ เป็นจำนวนเงินรวม 2,444.06 ล้านบาท และเป็นส่วนของตัวสัญญาใช้เงินในนามบสท. จำนวน 23 ฉบับ เป็นเงินรวม 3,798.71 ล้านบาท ในงวดบัญชีนี้บริษัทได้ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 20 ฉบับ รวมเป็นเงิน 283.44 ล้านบาท เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 คงเหลือตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 47 ฉบับ เป็นเงินรวม 5,959.33 ล้านบาท ประกอบด้วยรายละเอียด ดังนี้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด จำนวน 7 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 189.50 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.45 ล้านบาท

2. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 2,095.94 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 5.05 ล้านบาท ประกอบด้วย

2.1 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจาก บสท.) จำนวน 7 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 185.76 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.45 ล้านบาท

2.2 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจากธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)) จำนวน 7 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 525.64 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 1.27 ล้านบาท

2.3 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด) จำนวน 7 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 1,384.54 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 3.33 ล้านบาท

3. ตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลือในนามของ บสท.จำนวน 19 ฉบับ เป็นเงิน 3,673.89 ล้านบาท มีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 4.09 ล้านบาท สำหรับส่วนแบ่งผลกำไรในส่วนของบริษัทที่ได้รับจาก บสท. จำนวน 2,784.39 ล้านบาท กับเงินรับแทนของลูกหนี้จำนวน 3.68 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงิน 2,788.07 ล้านบาท ซึ่งหากบริษัทได้รับเงินจำนวนดังกล่าวแล้ว จะมาหักกลับตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของ บสท. ทำให้มียอดคงเหลือตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของ บสท. จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 885.82 ล้านบาท

an

5.11.3 ตัวเงินจ่ายสถาบันการเงิน จำนวนรวม 94.87 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทจ่ายชำระราคาซื้อทรัพย์สินรอการขายตามสัญญาจะซื้อขายสินทรัพย์ที่บริษัทได้ลงนามกับสถาบันการเงิน 11 แห่ง ที่ตกลงจะซื้อขายสินทรัพย์ ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามบันทึกข้อตกลงเพื่อการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ฉบับลงวันที่ 9 ตุลาคม 2549 ที่บริษัทได้ร่วมลงนามกับสถาบันการเงินจำนวน 16 แห่ง ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไม่มีดอกเบียจ่าย ตัวสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับจะมีจำนวนเงินและวันครบกำหนดชำระ (อายุตัวสัญญาใช้เงิน) แยกตามสภาพคล่องของกลุ่มทรัพย์สินสุทธิ ที่ตกลงซื้อขายกัน โดยมีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือตามอายุตัวเงินจ่าย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ครบกำหนดภายใน	อายุตัวเงินจ่าย (ปี)	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
1. ปี 2558 – 2559	2	48.67	66.00
2. ปี 2560 – 2561	4	12.75	12.75
3. ปี 2562 – 2564	7	28.23	5.33
4. ปี 2565 – 2567	9	5.22	0.41
รวม		94.87	84.49

5.11.4 ตัวเงินจ่ายธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 7,027.54 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 4,108.33 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลบร้อยละ 2.71 - 3.88 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2552 และทุก ๆ สิ้นเดือน เมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 6 พฤษภาคมของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2559 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 72.16 ล้านบาท และได้ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 3,521.43 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 514.74 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 3.81 ล้านบาท

2. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อทรัพย์สินรอการขายจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 817 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากกึ่งเงินฝากกึ่งเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ใช้อัตราเฉลี่ย 2 ไตรมาสตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศล่าสุดก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย 7 วัน โดยชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระงวดแรก ในวันที่ 31 ตุลาคม 2552 และทุก ๆ สิ้นเดือน เมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 6 พฤษภาคม ของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2559 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 2.02 ล้านบาท และได้ชำระเงิน ตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 700.29 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 114.69 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.29 ล้านบาท

CM

3. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 28 เมษายน 2553 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 2,022.48 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลบร้อยละ 2.71 - 3.88 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2553 และทุก ๆ สิ้นเดือน เมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระ ในวันที่ 28 เมษายนของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 28 เมษายน 2560 และชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน แล้วรวม 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 1,444.63 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 577.85 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 4.15 ล้านบาท

4. ตัวสัญญาใช้เงินส่งจ่าย บบส.พญาไท จำนวน 1 ฉบับ จำนวน 15,681.56 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินค่าซื้อสินทรัพย์จาก บบส.พญาไท วันที่ออกตัว 28 ธันวาคม 2553 ซึ่งตัวฉบับดังกล่าว บบส.พญาไท ได้สละหลังโอนให้แก่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558 บริษัทได้ชำระหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับดังกล่าวจำนวน 10,000.00 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินจำนวนเงิน 5,681.56 ล้านบาท โดยบริษัทได้ออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ส่งจ่ายธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) วันที่ออกตัว 30 เมษายน 2558 วันที่ครบกำหนด 30 กันยายน 2558 คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตาม เงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง โดยคำนวณเป็นรายไตรมาส ตามปีปฏิทิน เริ่มคิดดอกเบี้ยวันที่ 30 เมษายน 2558 ไปจนถึงวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่ายทั้งสิ้น จำนวน 14.28 ล้านบาท

5. ตัวสัญญาใช้เงินจ่าย จำนวน 138.70 ล้านบาท เป็นดอกเบี้ยค้างจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินเดิม จำนวน 15,681.56 ล้านบาท ที่ บบส.พญาไท สละหลังโอนให้ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) คำนวณดอกเบี้ยค้างจ่าย ของตัวสัญญาใช้เงินฉบับเดิมตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึง วันที่ 29 เมษายน 2558 คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของ ดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ห้าแห่ง วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 30 เมษายน 2558 ครบกำหนดชำระเงินวันที่ 30 กันยายน 2558 เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย

5.11.5 ตัวเงินจ่ายธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 1,227.14 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินจากการชำระ ค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2556 โดยการ ออกตัวแลกเงินจ่าย จำนวน 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 2,454.28 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินประเภทที่สามารถเปลี่ยนมือได้ ชนิดไม่มีดอกเบี้ย และได้รับการอาวัลจากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตัวแลกเงินครบกำหนดไถ่ถอนแล้วเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2557 จำนวน 3 ฉบับ เป็นเงิน 1,227.14 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีตัวแลกเงินคงเหลือจำนวน 3 ฉบับ เป็นเงิน 1,227.14 ล้านบาท

5.11.6 ตัวเงินจ่ายธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 611.09 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 26 มีนาคม 2558 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 850.06 ล้านบาท วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 26 มีนาคม 2558 ครบกำหนดวันที่ 23 มิถุนายน 2558 ในงวดบัญชีนี้ บริษัทได้มีการชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินครบถ้วนแล้ว

CIN

2. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2558 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 611.09 ล้านบาท วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน 25 พฤษภาคม 2558 ครบกำหนดวันที่ 21 สิงหาคม 2558

5.11.7 เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 6,137.50 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,500 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงิน ทุกครั้งที่มีการต่อตัวสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 312.50 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 2,343.75 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 156.25 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.01 ล้านบาท

2. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,000 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงิน ทุกครั้งที่มีการต่อตัวสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 250 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 1,750 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 250 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.02 ล้านบาท

3. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,300 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงิน ทุกครั้งที่มีการต่อตัวสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 162.50 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 731.25 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 568.75 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.04 ล้านบาท

4. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,700 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงิน ทุกครั้งที่มีการต่อตัวสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 212.50 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 850 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 850 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.06 ล้านบาท

5. เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 3,000 ล้านบาท เบิกใช้เงินกู้ โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 3,000 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงินทุกครั้งที่มีการต่อตัวสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 375 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 1,125 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 1,875 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.13 ล้านบาท

or

6. เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วงเงิน 3,000 ล้านบาท เบิกใช้เงินกู้ โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3,000 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด ทอยลดภาระหนี้และลดวงเงินทุกครั้งที่มีการต่อตั๋วสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 375 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นแล้วทั้งสิ้นจำนวน 562.50 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 2,437.50 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.16 ล้านบาท

5.11.8 เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,888.89 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 กำหนดชำระคืนไม่เกิน 5 ปี หรือ 18 งวด จ่ายชำระคืนเงินต้นไตรมาสละ 55.56 ล้านบาท โดยเริ่มชำระในเดือนที่ 9 นับแต่วันเบิกเงินกู้ครั้งแรก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนสูงสุด ตามประกาศของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 1.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 111.11 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 888.89 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.09 ล้านบาท

2. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 18 ธันวาคม 2557 กำหนดชำระคืนไม่เกิน 5 ปี หรือ 18 งวด จ่ายชำระคืนเงินต้นไตรมาสละ 111.11 ล้านบาท โดยเริ่มชำระในเดือนที่ 9 นับแต่วันเบิกเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนสูงสุด ตามประกาศของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 1.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.20 ล้านบาท

5.11.9 เงินกู้ยืมวงเงินระยะสั้นธนาคารออมสิน จำกัด วงเงิน 1,800 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 20 มกราคม 2558 ครบกำหนดชำระเงินวันที่ 20 เมษายน 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2558 ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้นครบถ้วนแล้ว

2. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 800 ล้านบาท โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 ครบกำหนดชำระเงินวันที่ 27 พฤษภาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้นครบถ้วนแล้ว

5.11.10 เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,000 ล้านบาท ประกอบด้วย การเบิกใช้เงินกู้ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 จำนวน 1,000 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2558 จำนวน 1,000 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 3 ปี หรือ 12 งวด จ่ายชำระคืนเงินต้นงวดละ 166.67 ล้านบาท โดยเริ่มชำระในเดือนที่ 3 นับแต่เดือนที่เบิกเงินกู้ครบถ้วน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดา ตามประกาศของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 2.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.16 ล้านบาท

๐๙

5.11.11 เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000 ล้านบาท เบิกใช้เงินกู้เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558 กำหนดชำระคืนเงินต้นภายใน 5 ปี 6 เดือน มีระยะเวลาปลอดชำระหนี้เงินต้น 6 เดือน จ่ายชำระคืนเงินต้นงวดละ 500 ล้านบาท ชำระทุก ๆ 3 เดือน ภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนที่ครบกำหนดชำระในแต่ละงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกเดือนมกราคม 2559 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นงวดราย 3 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่เบิกใช้เงินกู้งวดแรกเป็นต้นไป และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้น จำนวน 59.45 ล้านบาท

5.11.12 หุ้นกู้ในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท ได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.5 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท มูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,500 ล้านบาท โดยเป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด หุ้นกู้อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 12 มิถุนายน และ 12 ธันวาคม ของทุกปี โดยเริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกในวันที่ 12 มิถุนายน 2558 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 7.80 ล้านบาท

5.12 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บบส.พญาไท	0.55	3.21
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	9.59	14.20
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บมจ.ทหารไทย	22.53	70.32
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บมจ.กรุงศรีอยุธยา	0.42	1.18
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	0.29	7.52
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - ธนาคารออมสิน จำกัด	-	1.87
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บมจ.ไทยพาณิชย์	0.16	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย - บมจ.ทหารไทย	59.45	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายหุ้นกู้	7.80	8.21
รวม	100.79	106.51

๐๖

5.13 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	563.97	526.90
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19.69	39.34
ต้นทุนดอกเบี้ย	11.29	21.36
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(23.63)
ประมาณการหนี้สิน	<u>594.95</u>	<u>563.97</u>

5.14 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	256.10	560.72
เงินมัดจำและเงินประกัน	361.15	427.46
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯ พาณิชยกรรมและการบริการ	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	590.71	270.91
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้ (เงินสดและตั๋วทรัพย์รอการขาย)	1,989.00	4,032.29
เจ้าหนี้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	680.85	-
อื่น ๆ	27.12	15.24
รวม	<u>3,924.09</u>	<u>5,325.78</u>

เงินมัดจำและเงินประกัน จำนวน 361.15 ล้านบาท ส่วนใหญ่จำนวน 353.70 ล้านบาท เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

5.15 ทุนเรือนหุ้น

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

5.16 การจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินปันผล

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

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

ในงวดบัญชีนี้บริษัทได้จ่ายเงินปันผลทั้งจำนวน 2,756.33 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2558

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

CM

5.17 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

5.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวี ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 9 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัทและพนักงานจะจ่ายเงินสหทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

5.17.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาสอดคล้องกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของการประมาณการหนี้สิน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สมมติฐานหลักในการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันที่ในงบดุล

อัตราคิดลด 4.2% ต่อปี

อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์ของโครงการสำหรับงวดที่เสนอในงบการเงิน ไม่มี

อัตรารากขึ้นเงินเดือน (สำหรับพนักงานทุกคน) 8.0% ต่อปี

อัตราเงินเฟ้อ 3.0% ต่อปี

อัตราการเสียชีวิต ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551

อัตรารากหมุนเวียนของพนักงาน จำแนกตามช่วงอายุของพนักงาน ดังนี้

น้อยกว่า 30 ปี อัตราร้อยละ 8

ตั้งแต่ 30 ปี ถึงน้อยกว่า 40 ปี อัตราร้อยละ 2

ตั้งแต่ 40 ปี ถึงน้อยกว่า 50 ปี อัตราร้อยละ 1

ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป อัตราร้อยละ 0

an

5.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงินบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท โดยบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

5.18.1 ผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2558 31 ธันวาคม 2557

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ตัวเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	2,095.94	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,095.94	-
ดอกเบี้ยจ่าย	11.45	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.05	-

5.18.2 กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทอื่นที่มีรายการเกี่ยวข้อง

1. ธนาคารออมสิน

เงินกู้ยืม

ยอดยกมาต้นงวด	800.00	-
เปลี่ยนแปลง	(800.00)	800.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	800.00
ดอกเบี้ยจ่าย	13.65	11.24
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	1.87

เงินฝากธนาคาร

ยอดยกมาต้นงวด	2.24	0.21
เปลี่ยนแปลง	(1.52)	2.03
ยอดคงเหลือปลายงวด	0.72	2.24
ดอกเบี้ยรับ	0.002	0.005
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-

2. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

<u>ค่าเบี้ยประกันจ่าย</u>	0.01	0.11
---------------------------	------	------

๐๐

5.18.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัท เภ็นร้อยละ 10 ขึ้นไป

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2558 31 ธันวาคม 2557

1. ธนาคารกรุงไทย

ตัวเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	19.54	29.68
เปลี่ยนแปลง	(1.67)	(10.14)
ยอดคงเหลือปลายงวด	17.87	19.54

เงินฝากธนาคาร

ยอดยกมาต้นงวด	10.59	10.98
เปลี่ยนแปลง	(2.03)	(0.39)
ยอดคงเหลือปลายงวด	8.56	10.59
ดอกเบี้ยรับ	0.04	0.12
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-

รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค

0.26 0.51

2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตัวเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	6,242.77	8,262.34
เปลี่ยนแปลง	(2,568.88)	(2,019.57)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,673.89	6,242.77
ดอกเบี้ยจ่าย	17.60	117.44
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4.09	14.20

รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.

ยอดยกมาต้นงวด	2,784.39	2,784.39
เปลี่ยนแปลง	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,784.39	2,784.39

on

5.18.4 กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่มีรายการ
เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
<u>เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>	487.05	1,960.24
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>		
<u>(ชนิดไม่มีดอกเบี่ยจ่าย)</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	2,193.09	-
เปลี่ยนแปลง	(1,582.00)	2,193.09
ยอดคงเหลือปลายงวด	611.09	2,193.09
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สินรอการขาย</u>		
<u>(ชนิดไม่มีดอกเบี่ยจ่าย)</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	25.90	285.54
เปลี่ยนแปลง	-	(259.64)
ยอดคงเหลือปลายงวด	25.90	25.90
<u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	3,410.80	113.60
เปลี่ยนแปลง	(1,573.14)	3,297.20
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,837.66	3,410.80
ดอกเบี่ยรับ	33.95	19.57
ดอกเบี่ยค้างรับ	0.87	4.16
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	2,000.00	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,000.00	-
ดอกเบี่ยจ่าย	8.50	-
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	0.16	-

on

5.18.5 บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นมีอำนาจควบคุม (กระทรวงการคลัง) เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป ที่มีรายการเกี่ยวข้องกับบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2558 31 ธันวาคม 2557

1. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ หนี้สินอื่น	266.00	-
ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	680.85	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	680.85	-

2. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	207.76	384.48
ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้วย คุณภาพและสินทรัพย์รอการขาย		
ยอดยกมาต้นงวด	17,093.55	18,873.93
เปลี่ยนแปลง	(10,066.01)	(1,780.38)
ยอดคงเหลือปลายงวด	7,027.54	17,093.55
ดอกเบี้ยจ่าย	118.63	347.87
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	22.53	70.32
ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สินรอการขาย (ชนิดไม่มีดอกเบี้ยจ่าย)		
ยอดยกมาต้นงวด	16.55	104.71
เปลี่ยนแปลง	(15.66)	(88.16)
ยอดคงเหลือปลายงวด	0.89	16.55
เงินฝากธนาคาร		
ยอดยกมาต้นงวด	13.07	13.34
เปลี่ยนแปลง	(7.33)	(0.27)
ยอดคงเหลือปลายงวด	5.74	13.07
ดอกเบี้ยรับ	0.004	0.006
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว		
ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	10,000.00	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	10,000.00	-
ดอกเบี้ยจ่าย	59.45	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	59.45	-

an

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2558

31 ธันวาคม 2557

3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ตัวแลกเงินอ่าววัลโดยธนาคารพาณิชย์

ยอดยกมาต้นงวด

1,227.14

2,454.28

เปลี่ยนแปลง

-

(1,227.14)

ยอดคงเหลือปลายงวด

1,227.14

1,227.14

ตัวแลกเงินรับ (ชนิดไม่มีดอกเบี้ยจ่าย)

ยอดยกมาต้นงวด

172.30

344.60

เปลี่ยนแปลง

-

(172.30)

ยอดคงเหลือปลายงวด

172.30

172.30

4. บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์

3.49

6.97

5.18.5 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

30 มิถุนายน 2558

30 มิถุนายน 2557

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

41.65

36.42

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

0.81

0.87

รวม

42.46

37.29

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

59.47

52.82

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

1.62

1.73

รวม

61.09

54.55

๑๖

5.19 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

5.19.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	30 มิถุนายน 2557
เงินสด	4.92	3.72
เงินฝากระหว่างทาง	1.42	54.45
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	2,701.17	3,165.98
หัก เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.00)	(3.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	2,704.51	3,221.15

5.19.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2558	30 มิถุนายน 2557
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลซื้อและรับ		
ชำระหนี้และรับซื้อรับโอนจากสถาบันการเงิน	2,268.60	1,202.77
รับซื้อรับโอนเงินลงทุนในลูกหนี้จากสถาบันการเงิน	1,291.94	2,420.26
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(99.36)	(25.10)

5.20 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินและบริษัทบริหารสินทรัพย์ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือสินทรัพย์ ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชกำหนดดังกล่าว สถาบันการเงินและบริษัทบริหารสินทรัพย์จะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่บสท. ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่บสท. กำหนด

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์กับบสท. โดยบริษัทตกลงโอนและบสท. ตกลงรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ซึ่งบสท. ตกลงที่จะชำระราคารับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ทั้งนี้หากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนดังกล่าวเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญที่ตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ให้ถือว่าลูกหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าวไม่มีมูลค่า การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับผู้โอน ที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ให้ใช้มูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันที่มีการประเมินไว้แล้วครั้งล่าสุด โดยใช้แนวทางการคำนวณราคาตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด โดยให้บริษัทส่งมอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จะโอนพร้อมกับหนังสือรับรองข้อมูลลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามแบบที่บสท. กำหนดและจะถือว่าบริษัทได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพเมื่อส่งมอบข้อมูลพร้อมหนังสือรับรองให้บสท. แล้วซึ่งบสท. จะตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ที่รับโอนเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน นับแต่วันโอนลูกหนี้แต่ละครั้ง เมื่อบสท. ได้ยืนยันราคารับโอนแล้วจะออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่บริษัท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวอาจใช้โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ

พัฒนาระบบสถาบันการเงิน จะครบกำหนดชำระเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน แต่ทั้งนี้ บสท.อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินอัตราเฉลี่ยของเงินฝากทุกประเภทของธนาคารพาณิชย์แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี บริษัทและบสท. ตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารลูกหนี้ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ให้คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เรียกเก็บได้ซึ่งสะสมจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินการของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยตราสารหนี้ในการคำนวณสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ให้ใช้เกณฑ์เงินสด โดยในการคำนวณผลกำไรขาดทุนเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 ให้นับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว

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

บสท. ได้ดำเนินการกิจการครบ 10 ปี ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 มาตรา 95 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554 บสท. ได้ดำเนินการเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2554 และอยู่ระหว่างชำระบัญชีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554

เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) โดยบริษัทในฐานะผู้รับโอนหรือผู้ซื้อตกลงรับโอน และ บสท. ในฐานะผู้โอนหรือผู้ขาย ตกลงโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพด้วยค่าตอบแทนการโอนจำนวน 11,438.70 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายราคาซื้อ 4,318.47 ล้านบาท รวมค่าตอบแทนที่ตกลงต้องชำระจำนวน 15,757.17 ล้านบาท โดยบริษัทได้นำตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. ทั้ง 19 ฉบับ จำนวน 3,922.43 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยค้างรับสุทธิหลังภาษีคำนวณถึงวันที่ทำสัญญาจำนวน 92.84 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นชำระราคาในส่วนแรกจำนวน 4,015.27 ล้านบาท การชำระราคาโอนสินทรัพย์และราคาซื้อทรัพย์สินรอการขายส่วนที่เหลือที่ต้องชำระรวมจำนวน 11,741.90 ล้านบาท บริษัทตกลงชำระเป็นรายงวด (รายปี) รวม 5 งวด โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ บสท. และกรณีที่บริษัท (ผู้รับโอน) ได้รับส่วนแบ่งผลกำไรในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. (ผู้โอน) ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 บริษัทตกลงให้นำส่วนแบ่งผลกำไร มาเป็นส่วนหนึ่งของการชำระราคาโอนสินทรัพย์และราคาทรัพย์สินรอการขายส่วนที่เหลือโดยหักลดกับตั๋วสัญญาใช้เงินของบสท. งวดที่ 5 จนถึงงวดที่ 1 ในปี 2556 บริษัทได้มีการลงนามในบันทึกเพิ่มเติมสัญญาโอนสินทรัพย์และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ตามสัญญาลงวันที่ 31 มีนาคม 2556 เพื่อปรับปรุงค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์และราคาซื้อทรัพย์สินรอการขายตามสัญญาเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555 เรียบร้อยแล้วโดยได้มีการปรับลดราคาโอนสินทรัพย์จำนวน 1,353.08 ล้านบาท และปรับลดราคาทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,708.14 ล้านบาท รวมปรับลดราคาจำนวน 3,061.22 ล้านบาท นอกจากนี้ได้มีการตกลงให้นำเงินรายรับจากสินทรัพย์ที่ผู้โอนได้รับไว้วันถัดจากวันตัดบัญชีถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 จำนวน 99.37 ล้านบาท ที่ผู้โอนต้องส่งคืนให้กับผู้รับโอนมาหักชำระเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ คงเหลือค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์จำนวน 7,075.61 ล้านบาท และคงเหลือราคาซื้อทรัพย์สินรอการขาย

cur

จำนวน 1,505.68 ล้านบาท ที่บริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเพื่อชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ และราคาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายดังกล่าว จำนวน 8,581.29 ล้านบาท

ในปี 2556 บริษัทได้ลงนามในบันทึกเพิ่มเติมสัญญารับโอนสินทรัพย์ และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ดังนี้

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

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

ทั้งนี้ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่จะได้รับจาก บสท. บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท. จะขอหักกลบส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กับตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทจะต้องชำระค่าซื้อสินทรัพย์ให้บสท. ซึ่งในงวดบัญชีนี้อยู่ระหว่างดำเนินการ

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 9,089.17 ล้านบาท โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องดังกล่าว มี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.04 ล้านบาท และอีก 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 2,660 ล้านบาท คดีที่บริษัทถูกฟ้อง เป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทยังมิได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

an

5.22 การโอนสำรองอื่นไปบัญชีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร

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

5.23 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2558

aw