



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ
พระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ พระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพมหานคร จำกัด

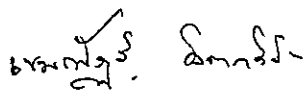
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพมหานคร จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงิน ระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

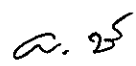
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตร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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน


(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3


(นางผกามาศ มังกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินสด		6,769,894.69	3,601,838.96
เงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	589,812,427.59	5,815,398,808.65
เงินลงทุนสุทธิ			
เงินลงทุนในลูกหนี้		72,704,770,127.27	69,664,770,274.72
หัก เงินชดเชยจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด รอดตัดบัญชี		(2,909,537,902.52)	(2,911,700,214.28)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้		(12,626,066,453.74)	(12,281,478,390.66)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	4.2	57,169,165,771.01	54,471,591,669.78
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		850,943,178.59	1,084,209,121.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(517,896,526.72)	(517,896,527.72)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(200,842,252.40)	(84,366,258.00)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4.3	132,204,399.47	481,946,335.87
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		57,301,370,170.48	54,953,538,005.65
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ		3,513,404,515.28	3,067,657,107.67
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดตัดบัญชี		(1,074,412,808.96)	(1,243,664,987.00)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	4.4	2,438,991,706.32	1,823,992,120.67
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4.5	13,700,046,879.25	14,047,401,825.58
รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.		-	2,784,394,260.03
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	4.6	1,372,317,573.73	1,404,649,602.87
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)		4,718,252,735.48	4,718,252,735.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(4,718,252,735.48)	(4,718,252,735.48)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	4.7	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	11,695,350.08	5,619,489.40
สินทรัพย์อื่น	4.9	1,260,809,094.62	602,510,961.89
รวมสินทรัพย์		76,681,813,096.76	81,441,106,913.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

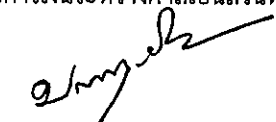
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.10	37,693,809,391.63	43,779,288,041.58
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4.11	135,290,251.28	106,510,696.06
ประมาณการหนี้สิน	4.12	610,432,573.00	563,970,379.00
หนี้สินอื่น	4.13	4,041,293,956.19	5,325,782,929.37
รวมหนี้สิน		42,480,826,172.10	49,775,552,046.01
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	4.14		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 547,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(200,842,252.40)	(84,366,258.00)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		1,367,500,000.00	1,367,500,000.00
สำรองอื่น	4.16	-	876,608,231.58
ยังไม่ได้จัดสรร		19,359,329,177.06	15,830,812,894.11
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		34,200,986,924.66	31,665,554,867.69
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		76,681,813,096.76	81,441,106,913.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

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


(นายเกษม เสสเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	งวดสามเดือน		งวดเก้าเดือน	
	2558	2557	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในลูกหนี้	353,822,011.00	387,079,430.40	1,712,714,717.02	1,077,353,857.81
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,681,513.79	583,569.48	8,035,366.36	7,921,512.82
เงินฝากสถาบันการเงิน	6,803,295.76	11,032,451.39	57,555,651.24	68,400,890.90
อื่น ๆ	220,300,968.85	20,124,262.78	302,305,718.62	150,342,338.28
รวมรายได้ดอกเบี้ย	583,607,789.40	418,819,714.05	2,080,611,453.24	1,304,018,599.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	80,923,788.33	166,304,361.39	344,626,728.36	522,073,820.21
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	134,138,211.15	10,336,679.50	258,056,019.35	10,898,323.34
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	37,770,410.96	-	112,079,589.06	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	252,832,410.44	176,641,040.89	714,762,336.77	532,972,143.55
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	330,775,378.96	242,178,673.16	1,365,849,116.47	771,046,456.26
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(15,571,737.00)	-	(15,571,737.00)
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	795,345,088.82	645,680,992.43	4,650,279,747.13	2,953,706,417.39
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	817,619,462.81	759,939,377.46	2,324,341,955.36	2,142,636,814.44
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
รายได้จากเงินปันผล	51,758.00	700,800.00	36,998,421.38	60,876,092.92
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	221,179,993.76	74,589,044.49	437,625,924.45	264,858,789.46
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	221,231,751.76	75,289,844.49	474,624,345.83	325,734,882.38
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,164,971,682.35	1,707,517,150.54	8,815,095,164.79	6,177,552,833.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

aw

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	งวดสามเดือน		งวดเก้าเดือน	
	2558	2557	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	302,852,714.69	287,068,233.08	1,065,609,682.82	1,047,887,607.16
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,907,500.00	1,620,000.00	10,442,500.00	9,965,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	71,017,896.61	59,568,259.66	214,387,510.84	186,010,034.80
ค่าภาษีอากร	106,590,912.18	68,080,204.24	296,593,920.34	217,063,764.29
ค่าใช้จ่ายอื่น	47,170,746.15	38,993,835.34	121,774,861.29	110,380,695.20
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	529,539,769.63	455,330,532.32	1,708,808,475.29	1,571,307,101.45
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	666,736,845.29	106,043,234.85	682,400,263.05	492,386,697.60
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	968,695,067.43	1,146,143,383.37	6,423,886,426.45	4,113,859,034.42
ภาษีเงินได้	2,378,619.13	4,622,074.94	15,182,375.08	20,667,666.81
กำไรสุทธิ	966,316,448.30	1,141,521,308.43	6,408,704,051.37	4,093,191,367.61
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปในกำไรขาดทุน				
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	17,114,458.26	33,813,630.27	(116,475,994.40)	8,711,699.16
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	17,114,458.26	33,813,630.27	(116,475,994.40)	8,711,699.16
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	983,430,906.56	1,175,334,938.70	6,292,228,056.97	4,101,903,066.77
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.77	2.09	11.72	7.48

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

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


(นายถกฤษณ์ เสสสะเวช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			สำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น		
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	-	8,711,699.16	-	-	4,093,191,367.61	4,101,903,066.77
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	13,675,000,000.00	(129,831,388.31)	1,367,500,000.00	876,608,231.58	15,330,723,459.72	31,120,000,302.99
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	4.16	-	-	(876,608,231.58)	876,608,231.58	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(116,475,994.40)	-	-	6,408,704,051.37	6,292,228,056.97
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	13,675,000,000.00	(200,842,252.40)	1,367,500,000.00	-	19,359,329,177.06	34,200,986,924.66

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๘๔

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,423,886,426.45	4,113,859,034.42
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	129,598,542.08	99,312,029.99
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(219,031.37)	(172,326.04)
รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	3,462,107.61	3,437,742.37
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(334,159,282.09)	(219,175,321.24)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรจากบัญชี	5,019,239.45	1,449.00
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	46,462,194.00	45,531,316.50
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(7,514,950.64)	(18,986,409.02)
กำไรจากการยัดคืนสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(2,755,351.05)	(1,743,065.82)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	682,400,263.05	492,386,697.60
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	15,571,737.00
รายได้ที่ได้รับชดเชยผลขาดทุนตามสัญญา	(521,048.88)	(9,373,401.03)
	6,945,659,108.61	4,520,649,483.73
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,365,849,116.47)	(771,046,456.26)
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(36,998,421.38)	(60,876,092.92)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,085,673,901.96	1,312,430,155.20
เงินสดรับเงินปันผล	36,998,421.38	60,876,092.92
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(547,284,729.17)	(369,252,583.26)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(18,758,474.10)	(24,083,297.77)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,099,440,690.83	4,668,697,301.64
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	4,482,271,765.89	3,265,874,816.29
ทรัพย์สินรอการขาย	1,618,744,359.88	2,045,657,301.98
สินทรัพย์อื่น	(802,244,801.53)	(273,447,042.62)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,292,506,996.67)	(468,615,566.54)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	11,105,705,018.40	9,238,166,810.75

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(81,711,533.51)	(162,206,633.10)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		(3,097,857,069.50)	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(2,618,752.80)	(180,081.00)
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน		(5,093,991,229.00)	(2,604,426,481.51)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร		7,515,005.64	18,998,843.90
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		3,097,857,069.50	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		123,170,000.00	6,562,912.00
เงินสดรับจากตัวครบกำหนด		172,302,387.00	172,302,387.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(4,875,334,122.67)	(2,568,949,052.71)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร		21,596,899,572.39	4,700,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้		(29,287,830,344.73)	(12,032,968,400.59)
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น		(3,756,796,000.00)	(4,060,928,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(11,447,726,772.34)	(11,393,896,400.59)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(5,217,355,876.61)	(4,724,678,642.55)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		5,809,327,429.58	5,964,934,309.14
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.19.1	591,971,552.97	1,240,255,666.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 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 โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพของ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ในการดำเนินการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพ และเป็นตัวแทนเรียกเก็บและรับชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย 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 โอนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัท

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว



2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในช่วงบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัทมาใช้และถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินฝากระหว่างทาง	1.47	1.24
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	586.53	4,057.13
เงินฝากประจำ	0.20	1,750.36
ดอกเบี้ยค้างรับ	1.61	6.67
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	588.34	5,814.16
รวม	589.81	5,815.40

บริษัทมีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท

or

4.2 เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่าตามต้นงวด	69,791.47	61,184.32
บวก รับซื้อเพิ่ม	9,952.61	13,852.31
หัก รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(6,918.50)	(5,245.16)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	72,825.58	69,791.47
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	(120.81)	(126.70)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้	72,704.77	69,664.77
หัก เงินชดเชยจาก บบส. พญาไท รอดตัดบัญชี	(2,909.54)	(2,911.70)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(12,626.07)	(12,281.48)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	57,169.16	54,471.59

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 72,704.77 ล้านบาท และ 69,664.77 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา คิดเป็นมูลค่า จำนวน 414,043.81 ล้านบาท และ 416,258.59 ล้านบาท ตามลำดับ

ในงวดบัญชีนี้บริษัทรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินลงทุนในลูกหนี้จากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) บบส.ที เอส ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีมูลค่ารับซื้อตามสัญญาจำนวน 800.56 ล้านบาท 4,091.88 ล้านบาท 1,292.71 ล้านบาท 1,270.96 ล้านบาท 1,614.87 ล้านบาท 723.26 ล้านบาท และ 158.37 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่บริษัทรับโอน มาดังกล่าว อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบของบริษัท

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	12,281.48	11,463.36
ตัดหนี้สูญ / โอนกลับรายการค่าเผื่อ	(337.81)	(108.64)
ตั้งเพิ่มในงวดนี้	682.40	926.76
รวม	12,626.07	12,281.48



ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้
จำแนกตามการจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2558				
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	3,049.73	2,050.48	1%	20.50
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,459.53	2,195.29	2%	43.91
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	878.72	41.64	100%	41.64
จัดชั้นสงสัย	121.90	1.15	100%	1.15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	66,194.89	12,518.87	100%	12,518.87
รวม	72,704.77	16,807.43		12,626.07

หน่วย : ล้านบาท

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

Gu

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
1. หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.09	135.61	401.06	304.19
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	3.64	-	12.50
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(17.47)	(17.47)	(17.47)	(17.47)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(200.84)	-	(84.37)	-
รวม	121.78	121.78	299.22	299.22
2. ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70		222.01	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)		(49.70)	
รวม	-		172.31	
3. เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	600.12		600.12	
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(121.51)		(121.51)	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(468.19)		(468.19)	
รวม	10.42		10.42	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	132.20		481.95	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ โดยบริษัท ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยตรงและทางอ้อม 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

เงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อมของ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชีเลิกกิจการ ยกเว้น หจก.รุ่งเรืองทรายงามเชียงใหม่ ซึ่งยังคงดำเนินกิจการอยู่ ส่วนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด จำนวน 0.95 ล้านบาท บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะถือเงินลงทุนไว้เพียงชั่วคราว และได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเต็มจำนวน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีเงินลงทุนทั่วไปที่บริษัทถือไว้ในบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และเงินลงทุนที่บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ถือไว้ในบริษัทต่าง ๆ อีกจำนวน 20 แห่ง อยู่ระหว่างการชำระบัญชี ได้มีการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2556 จำนวน 10 แห่ง และในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนทุนครบถ้วนแล้ว



4.4 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	3,067.66	3,333.88
บวก รายการเพิ่มระหว่างงวด	1,290.15	115.55
หัก รับชำระระหว่างงวด	(844.41)	(381.77)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,513.40	3,067.66
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดัดบัญชี	(1,074.41)	(1,243.67)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	2,438.99	1,823.99

4.5 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สหกรณ์ทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับมาจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และธนาคาร ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2558		
	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์ จากลูกหนี้	รวม
4.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	6,794.67	9,257.80	16,052.47
เพิ่มขึ้น	48.65	3,308.42	3,357.07
ลดลง	(974.29)	(2,064.31)	(3,038.60)
ยอดปลายงวด	5,869.03	10,501.91	16,370.94
4.5.2 สหกรณ์ทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	127.06	131.31
เพิ่มขึ้น	-	6.00	6.00
ลดลง	-	(6.00)	(6.00)
ยอดปลายงวด	4.25	127.06	131.31
รวมยอดปลายงวด	5,873.28	10,628.97	16,502.25
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(1,987.03)
หัก ค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(815.17)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			13,700.05



	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	31 ธันวาคม 2557 โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
4.5.1 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
4.5.2 สิ่งทอ			
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 ค่าเผื่อด้วยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(870.29)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			14,047.40



4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

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

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 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	16.59	18.39	179.19	228.54
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	246.85	86.13	4.27	328.71	70.77	45.38	(15.53)	131.68	197.03
4. อุปกรณ์	530.47	47.17	41.35	536.29	356.92	53.97	41.35	369.54	166.75
5. งานระหว่างทำ	20.02	33.87	29.03	24.86	-	-	-	-	24.86
รวม	2,013.33	194.27	154.87	2,052.73	608.68	115.94	44.21	680.41	1,372.32

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

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

an

4.7 ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)	4,718.25	4,718.25
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,718.25)	(4,718.25)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	-	-

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

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

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

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจำนวน 13.20 ล้านบาท สำหรับมูลหนี้ที่เป็นเงินทอนรองจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทจ่ายแทนลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ยกเสียทั้งหมด โดยศาลได้วินิจฉัยว่า ในสัญญาความร่วมมือตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินไม่มีข้อตกลงให้ลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จำต้องคืนเงินที่เจ้าหนี้ได้ออกแทนค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีกับลูกหนี้

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2558

รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	51.05	9.40	-	60.45	45.83	2.99	-	48.82	11.63
2. งานระหว่างทำ	0.40	0.06	0.40	0.06	-	-	-	-	0.06
รวม	51.45	9.46	0.40	60.51	45.83	2.99	-	48.82	11.69

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2557

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

a

4.9 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายการรอการตัดบัญชี	51.09	17.13
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ	0.87	0.65
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ	9.77	8.35
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	1,056.53	451.93
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	0.88	-
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	91.14	100.19
อื่น ๆ	50.53	24.26
รวม	<u>1,260.81</u>	<u>602.51</u>



4.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 14,739.88 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 22,953.93 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารและตราสารหนี้ที่บริษัทออกให้เพื่อชำระหนี้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจำแนกตามประเภทและระยะเวลา ดังนี้

ตัวเงินจ่าย	30 กันยายน 2558			31 ธันวาคม 2557		
	หน่วย : ล้านบาท					
	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม
บส.พญาไท จำกัด	83.83	20.55	104.38	556.66	104.38	661.04
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	400.87	-	400.87	2,019.57	4,223.20	6,242.77
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	85.76	-	85.76	-	-	-
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	948.50	-	948.50	-	-	-
สถาบันการเงิน (ตามบันทึกข้อตกลงเพื่อซื้อขาย ทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ฉบับลงวันที่ 9 ต.ค. 49)	22.77	72.10	94.87	17.64	66.85	84.49
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,418.59	288.93	1,707.52	16,012.49	1,233.27	17,245.76
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	-	-	1,227.14	-	1,227.14
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	344.01	250.84	594.85	-	-	-
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,607.76	-	1,607.76	2,193.09	-	2,193.09
รวมตัวเงินจ่าย	4,912.09	632.42	5,544.51	22,026.59	5,627.70	27,654.29
เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,875.00	2,918.75	5,793.75	3,218.75	4,606.25	7,825.00
เงินกู้ยืมธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,111.11	3,611.11	4,722.22	444.44	2,555.56	3,000.00
เงินกู้ยืมธนาคารออมสิน จำกัด	1,800.00	-	1,800.00	800.00	-	800.00
เงินกู้ยืมธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	666.68	1,166.65	1,833.33	-	-	-
เงินกู้ยืมธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,500.00	8,500.00	10,000.00	-	-	-
เงินกู้ยืมธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,500.00	-	1,500.00	-	-	-
เงินกู้ยืมธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	375.00	1,625.00	2,000.00	-	-	-
หุ้นกู้	-	4,500.00	4,500.00	-	4,500.00	4,500.00
รวมเงินกู้ยืม	9,827.79	22,321.51	32,149.30	4,463.19	11,661.81	16,125.00
รวม	14,739.88	22,953.93	37,693.81	26,489.78	17,289.51	43,779.29

4.10.1 ตัวเงินจ่าย บส. พญาไท จำกัด จำนวน 104.38 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 กันยายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงิน คงเหลือจำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 83.83 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.50 ล้านบาท

cu

2. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจาก บบส.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 ไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 28 เมษายนของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 28 เมษายน 2560 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุง ราคาซื้อขายลดลง เป็นเงินรวม 5.44 ล้านบาท ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 129.97 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 46.55 ล้านบาท โดยมีตัวสัญญาใช้เงิน บบส.พญาไท ซึ่งได้สละสิทธิ์โอนให้แก่ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) แล้ว จำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 26 ล้านบาท จึงทำให้มีตัวสัญญาใช้เงิน บบส.พญาไท คงเหลือ จำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 20.55 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้น จำนวน 0.38 ล้านบาท

4.10.2 ตัวเงินจ่าย บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำนวน 400.87 ล้านบาท ตัวเงินจ่าย ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 85.76 ล้านบาท และ ตัวเงินจ่ายกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน จำนวน 948.50 ล้านบาท เกิดจากตัวสัญญาใช้เงินเดิม ที่บสท. ออกจำนวน 22 ฉบับ เป็นเงินรวม 6,242.77 ล้านบาท เพื่อชำระราคาค่าโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ย ของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ซึ่งบริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของบสท. ได้มีหนังสือที่ พจ.กจส. 11/2558 ลงวันที่ 30 มกราคม 2558 เรื่อง การจ่ายผลกำไรให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และการขอแบ่งแยก ตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลือ ซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ได้แบ่งแยกตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าว เป็นจำนวน 67 ฉบับ และหนังสือที่ พจ.กจส. 20/2558 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 เรื่อง แจ้งการโอนสละสิทธิ์ตัว บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ให้กับสถาบันผู้โอน เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2558 โดยกรมบัญชีกลาง ได้นำตัวที่มีการแบ่งแยกแล้วดำเนินการโอนสละสิทธิ์ตัวสัญญาใช้เงินให้กับสถาบันผู้โอน 3 แห่ง จำนวน 44 ฉบับ เป็นจำนวนเงินรวม 2,444.06 ล้านบาท และเป็นส่วนของตัวสัญญาใช้เงินในนาม บสท. จำนวน 23 ฉบับ เป็นเงินรวม 3,798.71 ล้านบาท เพียงวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทได้ชำระตามตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดชำระจำนวน 30 ฉบับ รวมเป็นเงิน 2,019.57 ล้านบาท และได้รับเงินส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. จำนวน 2,784.39 ล้านบาท กับเงินรับแทน ของลูกหนี้จำนวน 3.68 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 2,788.07 ล้านบาท โดยได้หักกลับกับตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัท จะต้องชำระค่าซื้อสินทรัพย์ให้ บสท. จำนวน 12 ฉบับ ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 คงเหลือตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 25 ฉบับ เป็นเงินรวม 1,435.13 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตัวสัญญาใช้เงินในนามของ บสท.จำนวน 5 ฉบับ เป็นเงิน 400.87 ล้านบาท มีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้น จำนวน 2.79 ล้านบาท

2. ตัวสัญญาใช้เงินในนามของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 5 ฉบับ มูลค่า ตัวสัญญาใช้เงิน 85.76 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.18 ล้านบาท

3. ตัวสัญญาใช้เงินในนามของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 15 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 948.50 ล้านบาท ประกอบด้วย

3.1 ตัวสัญญาใช้เงินในนามของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจาก บสท.) จำนวน 5 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 84.06 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.18 ล้านบาท

3.2 ตัวสัญญาใช้เงินในนามของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจาก ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)) จำนวน 5 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 237.88 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.50 ล้านบาท

3.3 ตัวสัญญาใช้เงินในนามของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (รับโอนจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด) จำนวน 5 ฉบับ มูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน 626.56 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 1.31 ล้านบาท

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

		หน่วย : ล้านบาท	
ครบกำหนดภายใน	อายุตัวเงินจ่าย (ปี)	30 กันยายน 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

4.10.4 ตัวเงินจ่ายธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,707.52 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 กันยายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 514.74 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 9.41 ล้านบาท

2. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อทรัพย์สินรอการขายจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 817 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ห้าแห่ง ใช้อัตราเฉลี่ย 2 ไตรมาสตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศล่าสุดก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย 7 วัน โดยชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระงวดแรก ในวันที่ 31 ตุลาคม 2552 และทุก ๆ สิ้นเดือนเมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระในวันที่ 6 พฤษภาคม ของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2559 ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงราคาซื้อขาย จำนวน 2.02 ล้านบาท และได้ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 700.29 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ จำนวน 1 ฉบับ เป็นเงิน 114.69 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.69 ล้านบาท

3. ตัวสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 28 เมษายน 2553 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 7 ฉบับ เป็นเงินรวม 2,022.48 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลบร้อยละ 2.71 - 3.88 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน เริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 31 ตุลาคม 2553 และทุก ๆ สิ้นเดือน เมษายนและตุลาคมไปจนกระทั่งวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 7 ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินจะครบกำหนดชำระ ในวันที่ 28 เมษายนของทุกปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 28 เมษายน 2560 และชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วรวม 5 ฉบับ เป็นเงินรวม 1,444.63 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 2 ฉบับ เป็นเงินรวม 577.85 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 10.25 ล้านบาท

4. ตัวสัญญาใช้เงินส่งจ่าย บบส.พญาไท จำนวน 1 ฉบับ จำนวน 26 ล้านบาท เป็นตัวสัญญา ใช้เงินค่าซื้อสินทรัพย์จาก บบส.พญาไท วันที่ออกตัว 28 เมษายน 2553 ซึ่งตัวฉบับดังกล่าว บบส.พญาไท ได้สละหลัก โอนให้แก่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ครบกำหนดชำระวันที่ 28 เมษายน 2559 ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 0.45 ล้านบาท

5. ตัวสัญญาใช้เงินส่งจ่าย บบส.พญาไท จำนวน 1 ฉบับ จำนวน 15,681.56 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินค่าซื้อสินทรัพย์จาก บบส.พญาไท วันที่ออกตัว 28 ธันวาคม 2553 ซึ่งตัวฉบับดังกล่าว บบส.พญาไท ได้สละหลักโอนให้แก่ 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 ในงวดบัญชีนี้ บริษัทมีการชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่ายครบถ้วนแล้ว

6. ตัวสัญญาใช้เงินจ่าย จำนวน 138.70 ล้านบาท เป็นดอกเบี้ยค้างจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินเดิม จำนวน 15,681.56 ล้านบาท ที่ บบส.พญาไท สละหลักโอนให้ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) คำนวณดอกเบี้ยค้างจ่าย ของตัวสัญญาใช้เงินฉบับเดิมตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ถึง วันที่ 29 เมษายน 2558 คิดดอกเบี้ยตามอัตราเฉลี่ยของ ดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) ของธนาคารพาณิชย์

ขนาดใหญ่ห้าแห่ง วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน 30 เมษายน 2558 ครบกำหนดชำระเงินวันที่ 30 กันยายน 2558 เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย ในงวดบัญชีนี้บริษัทมีการชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินครบถ้วนแล้ว

7. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระราคาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 7 กันยายน 2558 โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 474.24 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 ต่อปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 4 มกราคม 2559 ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 0.73 ล้านบาท

4.10.5 ตัวเงินจ่ายธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 1,227.14 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2556 โดยการออกตัวแลกเงินจ่าย จำนวน 6 ฉบับ เป็นเงินรวม 2,454.28 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินประเภทที่สามารถเปลี่ยนมือได้ ชนิดไม่มีดอกเบี้ย และได้รับการอาวัลจากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้นครบถ้วนแล้ว

4.10.6 ตั๋วสัญญาใช้เงิน เพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ตามสัญญาซื้อขายลงวันที่ 25 มิถุนายน 2558 อาวัลโดยธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 680.85 ล้านบาท จำนวน 8 ฉบับ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ตัวมีอายุไม่เกิน 2 ปี โดยตัวฉบับสุดท้ายครบกำหนด วันที่ 13 มิถุนายน 2560 ในงวดนี้มีการชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนด 1 ฉบับ จำนวนเงิน 86 ล้านบาท คงเหลือตั๋วสัญญาใช้เงิน 7 ฉบับ จำนวนเงินรวม 594.85 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 1.60 ล้านบาท

4.10.7 ตัวเงินจ่ายธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,607.76 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 26 มีนาคม 2558 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 850.06 ล้านบาท วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน 26 มีนาคม 2558 ครบกำหนดวันที่ 23 มิถุนายน 2558 ในงวดบัญชีนี้บริษัทได้มีการชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินครบถ้วนแล้ว

2. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2558 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 611.09 ล้านบาท วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน 25 พฤษภาคม 2558 ครบกำหนดวันที่ 21 สิงหาคม 2558 ในงวดบัญชีนี้บริษัทได้มีการชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินครบถ้วนแล้ว

3. ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาซื้อขาย ลงวันที่ 26 สิงหาคม 2558 โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงิน 1,607.76 ล้านบาท วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน 26 สิงหาคม 2558 ครบกำหนดวันที่ 24 พฤศจิกายน 2558

4.10.8 เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 5,793.75 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. เงินกู้ยืมธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 2,500 ล้านบาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 4 ปี หรือ 16 งวด หยอยลดภาระหนี้และลดวงเงิน ทุกครั้งที่มีการต่อตั๋วสัญญาใช้เงินทุก 3 เดือน (ทุกสิ้นไตรมาส) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้นจำนวน 468.75 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ชำระคืนเงินต้นครบตามสัญญาแล้วทั้งสิ้น 2,500 ล้านบาท

an

4.10.9 เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,722.22 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 166.67 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 833.33 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.08 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 ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้นจำนวน 111.11 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 1,888.89 ล้านบาท และมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.19 ล้านบาท

3. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2558 และ วันที่ 30 กันยายน 2558 กำหนดชำระคืนไม่เกิน 5 ปี หรือ 18 งวด ชำระคืนเงินต้นเป็นรายไตรมาส โดยเริ่มชำระในเดือนที่ 3 นับแต่วันเบิกกู้ ครั้งแรก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนสูงสุด ตามประกาศของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 1.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 0.18 ล้านบาท

4.10.10 เงินกู้ยืมวงเงินระยะสั้นธนาคารออมสิน 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

3. เบิกใช้เงินกู้จำนวน 1,800 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 ครบกำหนดวันที่ 30 ธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดาสูงสุดบวกร้อยละ 1.50 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยเงินกู้เป็นรายเดือน เริ่มชำระดอกเบี้ย วันที่ 2 พฤศจิกายน 2558 ในงวดบัญชีนี้มีดอกเบี้ยค้างจ่าย จำนวน 0.12 ล้านบาท

4.10.11 เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,000 ล้านบาท เบิกใช้เงินกู้ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 จำนวน 1,000 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2558 จำนวน 1,000 ล้านบาท โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน กำหนดชำระคืนไม่เกิน 3 ปี หรือ 12 งวด จ่ายชำระคืนเงินต้นงวดละ 166.67 ล้านบาท โดยเริ่มชำระ ในเดือนที่ 3 นับแต่เดือนที่เบิกเงินกู้ครบถ้วน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน สำหรับบุคคลธรรมดา ตามประกาศของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บวกร้อยละ 2.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน ในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนเงินต้น จำนวน 166.67 ล้านบาท คงเหลือภาระหนี้จำนวน 1,833.33 ล้านบาท และมีดอกเบี้ย ค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.15 ล้านบาท

4.10.12 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 นับตั้งแต่เดือนที่เบิกใช้เงินกู้งวดแรกเป็นต้นไปและมีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้น จำนวน 59.45 ล้านบาท

4.10.13 เงินกู้ยืมระยะสั้นธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,500 ล้านบาท โดยเป็นการออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งอวัลต์ัวโดย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อจ่ายให้แก่ กองทุนเปิด เค เอ็ม พลัส เป็นจำนวน 1,500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2558 ครบกำหนดชำระวันที่ 5 พฤศจิกายน 2558 โดยธนาคารได้ทำการคิดส่วนลดตัวเงินจ่าย ณ วันที่ออกตั๋ว เป็นจำนวน 3.10 ล้านบาท และคิดค่าธรรมเนียมในการอวัลต์ัวในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี ของจำนวนเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงิน

4.10.14 เงินกู้ยืมระยะยาวธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,000 ล้านบาท เบิกใช้เงินกู้เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 กำหนดชำระคืนเงินต้นภายใน 4 ปี นับจากวันเบิกใช้เงินกู้งวดแรก ชำระเงินต้นเป็นรายไตรมาส รวม 16 ไตรมาส เริ่มชำระงวดแรกในเดือนที่ 3 นับจากวันเบิกเงินกู้ครั้งแรก (เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2559) อัตราดอกเบี้ย BIBOR ระยะเวลา 6 เดือน + 1.50% ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ชำระดอกเบี้ยงวดแรกวันที่ 1 เมษายน 2559 และงวดถัดไป วันที่ 1 ตุลาคม 2559 ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 0.18 ล้านบาท

4.10.15 หุ้นกู้มูลค่า 4,500 ล้านบาท เกิดจากในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.5 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท โดยเป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิให้ผู้ออกหุ้นกู้ ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด หุ้นกู้มีอายุ 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 กันยายน 2558 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 45.57 ล้านบาท

an

4.11 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ตัวสัญญาใช้เงิน		
- บบส.พญาไท	0.88	3.21
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2.79	14.20
- บมจ.ซีไอเอ็มบี ไทย	0.18	-
- กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	1.99	-
- บมจ.ทหารไทย	21.53	70.32
- ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ฯ	1.60	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย เงินกู้		
- บมจ.กรุงศรีอยุธยา	0.40	1.18
- บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	0.45	7.52
- ธนาคารออมสิน	0.12	1.87
- บมจ.ไทยพาณิชย์	0.15	-
- บมจ.ทหารไทย	59.45	-
- บมจ.ซีไอเอ็มบีไทย	0.18	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย หุ้นกู้	45.57	8.21
รวม	<u>135.29</u>	<u>106.51</u>

4.12 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ยอดยกมาต้นงวด	563.97	526.90
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	29.53	39.34
ต้นทุนดอกเบี้ย	16.93	21.36
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(23.63)
ประมาณการหนี้สิน	<u>610.43</u>	<u>563.97</u>

a

4.13 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	224.21	560.72
เงินมัดจำและเงินประกัน	157.52	427.46
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯพาณิชย์การและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	486.53	270.91
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้ (เงินสดและตั๋วทรัพย์รอการขาย)	2,377.74	4,032.29
เจ้าหนี้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	634.61	-
อื่น ๆ	141.52	15.24
รวม	4,041.29	5,325.78

เงินมัดจำและเงินประกัน จำนวน 157.52 ล้านบาท ส่วนใหญ่จำนวน 149.60 ล้านบาท เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

4.14 ทุนเรือนหุ้น

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

4.15 การจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินปันผล

4.15.1 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

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

4.16 การโอนสำรองอื่นไปบัญชีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร

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

4.17 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

4.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสหวิ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ ตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 9 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุน มากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัทและพนักงานจะจ่ายเงินสหทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

4.17.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

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

สมมติฐานหลักในการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันที่ในงบดุล

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

4.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท โดยบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

4.18.1 ผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		
<u>ตัวเงินจ่าย</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	948.50	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	948.50	-
ดอกเบี้ยจ่าย	16.31	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.99	-

4.18.2 กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทอื่นที่มีรายการเกี่ยวข้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
1.ธนาคารออมสิน		
<u>เงินกู้ยืม</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	800.00	-
เปลี่ยนแปลง	1,000.00	800.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,800.00	800.00
ดอกเบี้ยจ่าย	13.77	11.24
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.12	1.87
<u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	2.24	0.21
เปลี่ยนแปลง	(1.52)	2.03
ยอดคงเหลือปลายงวด	0.72	2.24
ดอกเบี้ยรับ	0.003	0.005
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.001	-
2.บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		
<u>ค่าเบี้ยประกันจ่าย</u>	0.05	0.11

an

4.18.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัท เกินร้อยละ 10 ขึ้นไป

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
1. ธนาคารกรุงไทย		
<u>ตัวเงินจ่าย</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	19.54	29.68
เปลี่ยนแปลง	(1.67)	(10.14)
ยอดคงเหลือปลายงวด	17.87	19.54
<u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	10.59	10.98
เปลี่ยนแปลง	26.94	(0.39)
ยอดคงเหลือปลายงวด	37.53	10.59
ดอกเบี้ยรับ	0.05	0.12
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.01	-
<u>รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค</u>	0.39	0.51
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)		
<u>ตัวเงินจ่าย</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	6,242.77	8,262.34
เปลี่ยนแปลง	(5,841.90)	(2,019.57)
ยอดคงเหลือปลายงวด	400.87	6,242.77
ดอกเบี้ยจ่าย	19.65	117.44
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2.79	14.20
<u>รายได้ค่างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	2,784.39	2,784.39
เปลี่ยนแปลง	(2,784.39)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	2,784.39

On

4.18.4 กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่มีรายการ
เกี่ยวข้องกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
<u>เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>	1,022.97	1,960.24
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>		
<u>(ชนิดไม่มีดอกเบียจ่าย)</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	2,193.09	-
เปลี่ยนแปลง	(585.33)	2,193.09
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,607.76	2,193.09
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สินรอการขาย</u>		
<u>(ชนิดไม่มีดอกเบียจ่าย)</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	25.90	285.54
เปลี่ยนแปลง	-	(259.64)
ยอดคงเหลือปลายงวด	25.90	25.90
<u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	3,410.80	113.60
เปลี่ยนแปลง	(3,136.01)	3,297.20
ยอดคงเหลือปลายงวด	274.79	3,410.80
ดอกเบี้ยรับ	38.61	19.57
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.35	4.16
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	1,833.33	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,833.33	-
ดอกเบี้ยจ่าย	22.71	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.15	-

a

4.18.5 บริษัทที่มีอำนาจควบคุม (กระทรวงการคลัง) เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป ที่มีรายการเกี่ยวข้องกับบริษัท

หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2558	31 ธันวาคม 2557
1. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย		
เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	299.40	-
หนี้สินอื่น		
ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	634.61	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	634.61	-
ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		
ยอดยกมาต้นงวด	-	-
เปลี่ยนแปลง	594.85	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	594.85	-
ดอกเบี้ยจ่าย	1.81	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.60	-
2. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	326.32	384.48
ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		
และสินทรัพย์รอการขาย		
ยอดยกมาต้นงวด	17,245.76	19,204.34
เปลี่ยนแปลง	(15,538.24)	(1,958.58)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,707.52	17,245.76
ดอกเบี้ยจ่าย	150.71	347.87
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	21.53	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	(5.48)	(0.27)
ยอดคงเหลือปลายงวด	7.59	13.07
ดอกเบี้ยรับ	0.009	0.006
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.005	-



หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2558

31 ธันวาคม 2557

เงินกู้ยืมระยะยาว

ยอดยกมาต้นงวด

-

-

เปลี่ยนแปลง

10,000.00

-

ยอดคงเหลือปลายงวด

10,000.00

-

ดอกเบี้ยจ่าย

147.67

-

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

59.45

-

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

-

139.17

ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์
ด้วยคุณภาพ

ยอดยกมาต้นงวด

661.04

104.38

เปลี่ยนแปลง

(556.66)

556.66

ยอดคงเหลือปลายงวด

104.38

661.04

ดอกเบี้ยจ่าย

3.94

5.12

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

0.88

3.21

4. ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ตัวแลกเงินอ่าวโดยธนาคารพาณิชย์

ยอดยกมาต้นงวด

1,227.14

2,454.28

เปลี่ยนแปลง

(1,227.14)

(1,227.14)

ยอดคงเหลือปลายงวด

-

1,227.14

ตัวแลกเงินรับ (ชนิดไม่มีดอกเบี้ยจ่าย)

ยอดยกมาต้นงวด

172.30

344.60

เปลี่ยนแปลง

(172.30)

(172.30)

ยอดคงเหลือปลายงวด

-

172.30

5. บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์

5.23

6.97

a

4.18.6 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

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

	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	15.14	14.48
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.81	0.87
รวม	15.95	15.35
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	58.15	54.90
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2.43	2.60
รวม	60.58	57.50

4.19 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

4.19.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
เงินสด	6.77	5.66
เงินฝากระหว่างทาง	1.47	1.15
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	586.73	1,236.45
หัก เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.00)	(3.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	591.97	1,240.26

4.19.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 30 กันยายน 2557

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2557
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลซื้อและรับ		
ชำระหนี้และรับซื้อรับโอนจากสถาบันการเงิน	3,355.81	2,201.19
รับซื้อรับโอนเงินลงทุนในลูกหนี้จากสถาบันการเงิน	3,311.46	-
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(116.48)	8.71

an

4.20 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์กับบสท. โดยบริษัทตกลงโอนและบสท. ตกลงรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ ซึ่งบสท. ตกลงที่จะชำระราคารับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ทั้งนี้หากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับโอนดังกล่าวเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญที่ตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ให้ถือว่าลูกหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าวไม่มีมูลค่า การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับผู้โอน ที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ให้ใช้มูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันที่มีการประเมินไว้แล้วครั้งล่าสุด โดยใช้แนวทางการคำนวณราคาตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด โดยให้บริษัทส่งมอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จะโอนพร้อมกับหนังสือรับรองข้อมูลลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามแบบที่บสท. กำหนดและจะถือว่าบริษัทได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพเมื่อส่งมอบข้อมูลพร้อมหนังสือรับรองให้บสท. แล้วซึ่งบสท. จะตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ที่รับโอนเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน นับแต่วันโอนลูกหนี้แต่ละครั้ง เมื่อบสท. ได้ยืนยันราคารับโอนแล้ว จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่บริษัท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน จะครบกำหนดชำระเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินอัตราเฉลี่ยของเงินฝากทุกประเภทของธนาคารพาณิชย์ทั่วแห่ง 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. ได้ดำเนินกิจการครบ 10 ปี ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 มาตรา 95 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554 บสท. ได้ดำเนินการเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2554 และอยู่ระหว่างชำระบัญชีตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554

เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) โดยบริษัทในฐานะผู้รับโอนหรือผู้ซื้อตกลงรับโอน และ บสท. ในฐานะผู้โอนหรือผู้ขายตกลงโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพด้วยค่าตอบแทนการโอนจำนวน 11,438.70 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายราคาซื้อ 4,318.47 ล้านบาท รวมค่าตอบแทนที่ตกลงต้องชำระจำนวน 15,757.17 ล้านบาท โดยบริษัทได้นำตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก 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 โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ บสท. และกรณีที่บริษัท (ผู้รับโอน) ได้รับส่วนแบ่งผลกำไรในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. (ผู้โอน) ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 บริษัทตกลงให้นำส่วนแบ่งผลกำไร มาเป็นส่วนหนึ่งของการชำระราคาโอนสินทรัพย์และราคาทรัพย์สินรอการขายส่วนที่เหลือโดยหักลดกับตัวสัญญาใช้เงินของบสท. งวดที่ 5 จนถึงงวดที่ 1 ในปี 2556 บริษัทได้มีการลงนามในบันทึกเพิ่มเติมสัญญาโอนสินทรัพย์และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ตามสัญญาลงวันที่ 31 มีนาคม 2556 เพื่อปรับปรุงค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์และราคาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญาเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555 เรียบร้อยแล้วโดยได้มีการปรับลดราคาโอนสินทรัพย์จำนวน 1,353.08 ล้านบาท และปรับลดราคาทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,708.14 ล้านบาท รวมปรับลดราคาจำนวน 3,061.22 ล้านบาท นอกจากนี้ได้มีการตกลงให้นำเงินรายรับจากสินทรัพย์ที่ผู้โอนได้รับไว้นับถัดจากวันตัดบัญชีถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 จำนวน 99.37 ล้านบาท ที่ผู้โอนต้องส่งคืนให้กับผู้รับโอนมาหักชำระเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์คงเหลือค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์จำนวน 7,075.61 ล้านบาท และคงเหลือราคาที่ซื้อขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,505.68 ล้านบาท ที่บริษัทได้ออกตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเพื่อชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์และราคาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายดังกล่าว จำนวน 8,581.29 ล้านบาท

ในปี 2556 บริษัทได้ลงนามในบันทึกเพิ่มเติมสัญญารับโอนสินทรัพย์ และสัญญาซื้อขายทรัพย์สินรอการขายกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ดังนี้

- สัญญารับซื้อทรัพย์สินรอการขาย ฉบับลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 จำนวน 1,174.77 ล้านบาท โดยบริษัทได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ 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
- สัญญารับซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายฉบับลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2556 จำนวน 63.56 ล้านบาท และ 178.85 ล้านบาท โดยบริษัทได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ 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. ได้มีหนังสือถึงบริษัทแจ้งผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ฉบับทางการโดยบริษัทมีผลกำไรที่ได้รับทั้งสิ้น จำนวน 2,784.39 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้สอบถามข้อมูล และมีหนังสือ

แจ้งยืนยันความถูกต้องแล้ว ดังนั้นบริษัทจึงได้รับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. จำนวนดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน และรับรู้เป็นรายได้ค้างรับในงวดบัญชีดังกล่าว

ทั้งนี้ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่จะได้รับจาก บสท. บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจค้างของ บสท. จะขอหักกลับส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ กับตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทจะต้องชำระค่าซื้อสินทรัพย์ให้บสท. ซึ่งในงวดบัญชีนี้ได้ดำเนินการแล้ว

4.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 9,095.72 ล้านบาท โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องดังกล่าว มี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.04 ล้านบาท และอีก 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 2,660 ล้านบาท คดีที่บริษัทถูกฟ้อง เป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทยังมีได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

4.22 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทกำหนด ส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ดีที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้ ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดี มาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน - ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	353.82	222.98	6.81	583.61
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	795.35	-	-	795.35
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	817.62	-	817.62
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1.29	211.30	8.64	221.23
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,150.46	1,251.90	15.45	2,417.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	133.62	119.21	-	252.83
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	278.80	248.72	2.02	529.54
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	412.42	367.93	2.02	782.37
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	666.74	-	-	666.74
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	71.30	883.97	13.43	968.70
ภาษีเงินได้	-	-	2.38	2.38
กำไรสุทธิ	71.30	883.97	11.05	966.32

๑๖

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	387.08	20.71	11.03	418.82
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(15.57)	-	(15.57)
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	645.68	-	-	645.68
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	759.94	-	759.94
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	0.27	57.14	17.88	75.29
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,033.03	822.22	28.91	1,884.16
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	99.20	77.44	-	176.64
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	255.58	199.51	0.24	455.33
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	354.78	276.95	0.24	631.97
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	106.05	-	-	106.05
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	572.20	545.27	28.67	1,146.14
ภาษีเงินได้	-	-	4.62	4.62
กำไรสุทธิ	572.20	545.27	24.05	1,141.52

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,712.71	310.34	57.56	2,080.61
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	4,650.28	-	-	4,650.28
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	2,324.34	-	2,324.34
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1.81	461.61	11.20	474.62
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,364.80	3,096.29	68.76	9,529.85
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	481.86	232.90	-	714.76
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,162.72	539.01	7.08	1,708.81
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,644.58	771.91	7.08	2,423.57
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	682.40	-	-	682.40
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,037.82	2,324.38	61.68	6,423.88
ภาษีเงินได้	-	-	15.18	15.18
กำไรสุทธิ	4,037.82	2,324.38	46.50	6,408.70



หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,077.36	158.26	68.40	1,304.02
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(15.57)	-	(15.57)
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	2,953.71	-	-	2,953.71
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	2,142.64	-	2,142.64
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	9.37	293.11	23.25	325.73
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,040.44	2,578.44	91.65	6,710.53
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	337.99	194.99	-	532.98
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	981.79	589.22	0.29	1,571.30
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,319.78	784.21	0.29	2,104.28
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	492.39	-	-	492.39
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,228.27	1,794.23	91.36	4,113.86
ภาษีเงินได้	-	-	20.67	20.67
กำไรสุทธิ	2,228.27	1,794.23	70.69	4,093.19

4.23 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558

