



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ และการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

2) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดเกี่ยวกับเงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น เงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รอตัดบัญชี และการรับรู้รายการทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้ การเสนอรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขกับเรื่องที่ขอให้สังเกตข้างต้น

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางผกามาศ มังกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		4,739,046.81	3,258,387.90
เงินฝากสถาบันการเงิน	7.1	1,980,552,026.72	1,607,506,020.56
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7.2	985,714,266.44	985,714,266.44
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(641,320,620.70)	(641,320,620.70)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(200,704,802.50)	(198,156,037.98)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ		143,688,843.24	146,237,607.76
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	7.3	78,558,093,206.51	77,975,099,636.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(8,222,293,368.44)	(8,088,169,972.66)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ		70,335,799,838.07	69,886,929,664.27
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	7.4	2,033,147,508.29	2,398,940,806.13
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอตัดบัญชี		(651,771,136.91)	(836,929,885.49)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ		1,381,376,371.38	1,562,010,920.64
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7.5	15,744,288,522.04	15,082,187,925.21
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	7.6	3,367,600,549.85	3,026,041,211.99
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	7.7	1,352,223,516.45	1,377,126,735.71
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	7.8	11,131,448.88	11,899,195.05
สินทรัพย์อื่น	7.9	960,011,438.95	950,094,207.42
รวมสินทรัพย์		95,281,411,602.39	93,653,291,876.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.11	52,523,391,530.13	50,345,696,102.75
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7.12	218,039,355.80	140,084,840.91
ประมาณการหนี้สิน	7.13	747,929,678.07	726,187,489.00
หนี้สินอื่น	7.14	1,016,327,951.64	1,918,640,342.51
รวมหนี้สิน		54,505,688,515.64	53,130,608,775.17
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,245,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		16,225,000,000.00	16,225,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,735,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	7.2.4	(200,704,802.50)	(198,156,037.98)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		1,622,500,000.00	1,622,500,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		25,678,927,889.25	25,423,339,139.32
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		40,775,723,086.75	40,522,683,101.34
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		95,281,411,602.39	93,653,291,876.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

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


(นายเกษม เสสเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	198,292,080.01	252,731,485.92
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	36,886.60	758,614.20
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,747,699.25	4,989,736.70
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	16,005,748.13	27,970,050.49
อื่น ๆ	2,237,258.78	1,764,691.35
รวมรายได้ดอกเบี้ย	218,319,672.77	288,214,578.66
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายด้วยสัญญาใช้เงิน	91,339,195.37	77,061,618.51
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	137,774,120.28	147,143,333.03
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	119,939,496.30	76,770,266.72
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	349,052,811.95	300,975,218.26
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	(130,733,139.18)	(12,760,639.60)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	628,738,347.76	974,865,704.35
กำไรจากการขายหลักทรัพย์สินรอการขาย	403,407,004.50	636,152,080.45
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	16,632,304.24	491,567,747.85
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	-	40,769,500.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	72,935,573.54	24,275,727.68
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	72,935,573.54	65,045,227.68
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	990,980,090.86	2,154,870,120.73

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : บาท			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		308,988,171.90	304,846,737.60
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,870,000.00	1,990,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		76,754,088.86	75,412,167.97
ค่าภาษีอากร		151,545,858.11	132,171,715.12
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(187,996.99)	(218,373.85)
ค่าใช้จ่ายอื่น		49,549,685.56	42,558,015.12
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		588,519,807.44	556,760,261.96
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		146,611,534.13	1,773,640,715.36
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		255,848,749.29	(175,530,856.59)
ภาษีเงินได้	7.16	259,999.36	6,669,463.38
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		255,588,749.93	(182,200,319.97)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(2,548,764.52)	1,260,709.71
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		(2,548,764.52)	1,260,709.71
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		253,039,985.41	(180,939,610.26)
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	7.17	0.09	(0.07)
		(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

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

(นายกฤษณ์ เสสเสว)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้เจ้าของ	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	สำรอง		
		จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 ตามที่รายงานไว้เดิม	13,675,000,000.00	(223,397,078.29)	1,367,500,000.00	19,354,102,008.35	34,173,204,930.06
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	30,002,581.86	-	4,494,412,344.39	4,524,414,926.25
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	59,400.42	-	827,735,178.92	827,794,579.34
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(193,335,096.01)	1,367,500,000.00	24,676,249,531.66	39,525,414,435.65
กำไรเบ็ดเสร็จรวมตามที่รายงานไว้เดิม	-	1,261,709.71	-	2,291,606,504.39	2,292,868,214.10
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	(2,243,472,849.27)	(2,243,472,849.27)
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	-	-	(230,333,975.09)	(230,333,975.09)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(192,073,386.30)	1,367,500,000.00	24,494,049,211.69	39,344,475,825.39
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	13,675,000,000.00	(198,156,037.98)	1,622,500,000.00	25,423,339,139.32	40,522,683,101.34
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	(2,548,764.52)	-	255,588,749.93	253,039,985.41
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	13,675,000,000.00	(200,704,802.50)	1,622,500,000.00	25,678,927,889.25	40,775,723,086.75

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	2560	หน่วย : บาท 2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	255,848,749.29	(175,530,856.59)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	45,805,166.56	47,232,777.20
รายได้ค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	250,244.42	(130,744.62)
รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,772,607.86)	2,109,402.66
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	35,401,704.53	(15,935,418.44)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากบัญชี	141.00	653.00
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	21,742,189.07	15,780,111.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	(10,238,271.77)
กำไรจากการยึดคืนสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(57,654,609.06)	(859,219.37)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	146,611,534.13	1,773,640,715.36
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(187,996.99)	(218,373.85)
ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากบัญชีลูกหนี้ใช้สิทธิซื้อคืนแบบผ่อนชำระลดลง	-	219,941.26
	446,044,515.09	1,636,070,715.84
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	130,733,139.18	12,760,639.60
รายได้เงินปันผลสุทธิ	-	(40,769,500.00)
เงินสดรับดอกเบี้ย	217,261,831.48	287,481,584.59
เงินสดรับเงินปันผล	35,809,500.00	40,769,500.00
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน	(544,501,614.50)	(448,633,071.70)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(271,098,297.06)	(250,510,918.09)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,879,682.79)	(4,540,350.55)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,369,391.40	1,232,628,599.69
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	868,148,829.86	1,188,699,759.20
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	59,653,504.21	88,702,136.43
ทรัพย์สินรอการขาย	314,611,580.03	405,113,330.28
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(377,432,407.13)	(179,837,471.96)
สินทรัพย์อื่น	(192,676,412.12)	(76,611,228.98)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	169,222,903.94	(474,347,987.63)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	851,897,390.19	2,184,347,137.03

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	หมายเหตุ	2560	หน่วย : บาท 2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(14,962,178.10)	(25,024,116.11)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		(67,963,113.40)	(349,814,266.50)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(514,950.00)	(3,291,587.50)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร		-	10,238,317.77
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		67,963,113.40	350,000,000.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(15,477,128.10)	(17,891,652.34)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร		14,700,000,000.00	8,900,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้		(15,162,951,438.31)	(11,072,225,717.31)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(462,951,438.31)	(2,172,225,717.31)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		373,468,823.78	(5,770,232.62)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		1,606,360,852.96	1,610,666,748.46
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	7.21	1,979,829,676.74	1,604,896,515.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสก.” หรือ “บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2542 บสก.ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยมี บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 99.99 และเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ในการดำเนินการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเป็นตัวแทนเรียกเก็บและรับชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และรับฝากดูแลบริหารจัดการเก็บรักษาสินทรัพย์ เอกสารการโอนสินทรัพย์หรือเอกสารต่างๆ พร้อมทั้งรายละเอียดในส่วนที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2546 เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีหมายแจ้งคำสั่งที่ 1338/2546 มีผลทำให้บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จะต้องนำหุ้นทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 546,999,993 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นเงินรวม 13,674,999,825 บาท โอนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน ทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

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

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

2.1 การจัดหางบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดหางบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.22/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543

2.2 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดหางบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดหางบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

3. มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัทฯ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

5.1 การเปลี่ยนชื่อบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เคยรายงานไว้เดิมก่อนปี 2560 ดังนี้

ตามที่รายงานไว้เดิม

เปลี่ยนใหม่

รายได้ดอกเบี้ยเงินลงทุนในลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้

กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนชื่อบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อตัวเลขเปรียบเทียบในงบการเงินที่เคยรายงานไว้เดิมเนื่องจากเกณฑ์ในการจัดทำ/วิธีการปฏิบัติในงบการเงินเป็นวิธีเดียวกัน

5.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ซึ่งก่อนปี 2559 บริษัทฯ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนรายปี (Yield Rate) ที่คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละกลุ่มที่ซื้อเข้ามา นำมาคูณด้วยมูลค่าของลูกหนี้คงเหลือแต่ละรายตามราคาทุนคงเหลือ โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ได้รับโอนจนถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ ถ้าจำนวนเงินที่ได้รับชำระต่ำกว่าดอกเบี้ยค้างชำระที่คำนวณได้จะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับชำระ และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย อ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้กรณีที่บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับชำระส่วนที่สูงกว่าดอกเบี้ยจะนำไปหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม หากไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับจากลูกหนี้ทั้งจำนวนจะแสดงหักจากต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

5.3 การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี โดยก่อนปี 2559 บริษัทฯ บันทึกกำไรกำไรจากการขายเป็นรายได้ตามงวดที่ได้รับชำระตามสัดส่วนของเงินรับชำระจากลูกหนี้ขายผ่อน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนเป็นทยอยบันทึกกำไรกำไรจากการขาย เมื่อยอดรวมของเงินสลับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินที่ขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่าส่วนต่างระหว่างเงินสดที่ได้รับชำระกับต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ากำไรรับชำระหนี้จากลูกหนี้ผ่อนชำระยังไม่มีคามแน่นอน

5.4 การนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

ก่อนปี 2559 กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัทฯ ไม่มีการบันทึกรายการบัญชี ณ วันที่มีการเคาะราคาหรือวันที่มีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อแต่จะบันทึกการรายการดังกล่าวเมื่อได้รับบัญชีรับจ่ายจากกรมบังคับคดีและได้รับเงิน ซึ่งถือว่ากรรมสิทธิ์และความเสี่ยงได้โอนไปเป็นของผู้ซื้อแล้วและสามารถระบุราคาแน่นอนที่จะได้รับเงิน (ราคาก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินการ) และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ เปลี่ยนนโยบายการบันทึกบัญชีการขาย โดยตั้งแต่วันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะเวลาโต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) บริษัทฯ จะบันทึกการรายการขายดังกล่าวเฉพาะกรณีที่ทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 เท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ซึ่งตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7 ของราคาขาย ไว้ในบัญชี “ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด” เป็นยอดสุทธิจากเงินรอรับจากการขายทอดตลาดในงบแสดงฐานะการเงิน

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสมกว่าวิธีการบัญชีที่บริษัทฯ ปฏิบัติอยู่เดิม ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวนี้ไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบแต่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่สำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากการขายผ่อนชำระ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุง ที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีจำนวนเพิ่มขึ้น(ลดลง) ดังนี้

av

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรขาดทุน:

รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(335.52)
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(11.69)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(256.34)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	4.80
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	138.70
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	0.44
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(0.22)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	0.22
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,783.86
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(2,243.47)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(2,243.47)

6. ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการแก้ไขข้อผิดพลาดที่สำคัญดังนี้

6.1 เงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในปี 2546 บริษัทฯ ได้ซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ในราคา 19,712 ล้านบาท ภายใต้สัญญาดังกล่าวกำหนดให้รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด เมื่อสิ้นปีที่ 6 และสิ้นปีที่ 12 นับแต่วันที่โอนสินทรัพย์ โดยให้คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เรียกเก็บได้ ซึ่งสะสมจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการดำเนินการของบริษัทฯ รวมทั้งดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง โดยในการคำนวณให้นับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว

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

ต่อมาในปี 2553 บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ได้เจรจาขอยกเลิกสัญญาและทำบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนก่อนสิ้นปีที่ 12 นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับบริษัทฯ และจ่ายเงินชดเชยจากการยกเลิกสัญญาการแบ่งผลกำไรขาดทุนที่จะเกิดในอนาคตจากลูกหนี้ที่โอนขายให้บริษัทฯ จำนวน 3,020 ล้านบาท ซึ่งเงินที่ได้รับชดเชยฯ นี้ถือเป็นการลดต้นทุนของลูกหนี้ที่ซื้อมา บริษัทฯ ควรแสดงหักจาก

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ได้รับชดเชยแทนการบันทึกบัญชีเป็นรายได้ ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับปรุงการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

6.2 ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น

ก่อนปี 2559 บริษัทฯ ได้รับซื้อ/รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากสถาบันการเงินโดยการจ่ายชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินไม่มีดอกเบี้ย อายุของตั๋วสัญญาใช้เงินอยู่ระหว่าง 2-9 ปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ บริษัทฯ บันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาตามราคาหน้าตั๋วรวมค่าใช้จ่ายดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินนั้น ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้ทบทวนการบันทึกบัญชีดังกล่าวและแก้ไขการบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาด้วยราคาทุนที่เทียบเท่าราคาเงินสดไม่รวมดอกเบี้ย โดยผลต่างระหว่างราคาเทียบเท่าเงินสดและจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระแสดงเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของตั๋วสัญญาใช้เงิน บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

6.3 เงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รอตัดบัญชี

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

6.4 การรับรู้รายการทรัพย์สินรอการขาย

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

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวทำให้งบการเงินของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสม ซึ่งการแก้ไขนี้ไม่มีผลกระทบต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบแต่มีผลกระทบต้องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่สำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

บริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีจำนวนเพิ่มขึ้น(ลดลง) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรขาดทุน:

รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(57.55)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	1.41
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(131.30)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	(40.08)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(230.34)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(230.34)

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินฝากระหว่างทาง	3.92	5.06
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	1,974.75	801.62
เงินฝากประจำ	0.20	800.20
ดอกเบี้ยค้างรับ	1.68	0.62
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	1,976.63	1,602.44
รวม	1,980.55	1,607.50

๐๙

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560

ในประเทศ

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	1,973.31	0.20	1,973.51
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.44	-	1.44
รวมเงินฝาก	1,974.75	0.20	1,974.95
ดอกเบี้ยค้างรับ	1.68	-	1.68
รวมเงินฝากธนาคาร	1,976.43	0.20	1,976.63

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

ในประเทศ

	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	798.00	800.20	1,598.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.62	-	3.62
รวมเงินฝาก	801.62	800.20	1,601.82
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.33	0.29	0.62
รวมเงินฝากธนาคาร	801.95	800.49	1,602.44

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง 1.50 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.125 ถึง 1.50 ต่อปี) นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3.78 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัทฯ (31 ธันวาคม 2559: 3.78 ล้านบาท)



7.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.2.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
หลักทรัพย์เมื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.10	137.75	340.10	139.89
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	1.64	-	2.05
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30.06)	(30.06)	(30.06)	(30.06)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(200.71)	-	(198.16)	-
รวม	109.33	109.33	111.88	111.88
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70		49.70	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)		(49.70)	
รวม	-		-	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	715.12		715.12	
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(89.14)		(89.14)	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(591.62)		(591.62)	
รวม	34.36		34.36	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	143.69		146.24	

๐๙

7.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559			
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70	-	-	-
-หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)	-	-	-
รวมตราสารหนี้	-	-	-	-

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นรายการรับโอนหุ้นกู้บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จากบริษัทกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดในปี 2545 ต่อมาในปี 2551 ปรากฏข้อมูลว่า บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีสถานะล้มละลาย บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

7.2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
การเกษตรและเหมืองแร่	13.13	13.13
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63.19	63.19
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10.02	10.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	159.42	159.42
ตัวกลางทางการเงิน	12.23	12.23
รวม	257.99	257.99

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 715.12 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัท โรจันทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาหุ้น

0.95 ล้านบาท (บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.94) บริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยตรงและทางอ้อม จึงจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป และเนื่องจากบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่างๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง อย่างไรก็ตาม บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และบริษัทในกลุ่มส่วนใหญ่อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี บริษัทฯ จึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั้งจำนวน

7.2.4 ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน และรายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	24.92	24.84
รวม	24.92	24.84
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	(225.63)	(223.00)
รวม	(225.63)	(223.00)
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	(198.16)	(193.34)
กำไร (ขาดทุน) จากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างงวด	(2.55)	(4.82)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(200.71)	(198.16)

7.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

7.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	78,558.09	77,975.10
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,222.29)	(8,088.17)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	70,335.80	69,886.93

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นงวด	77,975.10	71,157.22
<u>บวก</u> ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	2,178.00	12,636.07
<u>หัก</u> รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(1,489.90)	(5,713.08)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	78,663.20	78,080.21
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(105.11)	(105.11)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	78,558.09	77,975.10
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(8,222.29)	(8,088.17)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	70,335.80	69,886.93

ในงวดบัญชีนี้บริษัทฯ ได้รับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากสถาบันการเงินต่างๆ รวม 2,178.00 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 12,636.07 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 70,335.80 ล้านบาท และ 69,886.93 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 441,714.07 ล้านบาท และ 439,192.16 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดยกมาต้นงวด	8,088.17	8,180.81
<u>ตัดหนี้สูญ / โอนกลับรายการค่าเผื่อ</u>	(12.49)	(113.71)
<u>ตั้งเพิ่มระหว่างงวด</u>	146.61	21.07
รวม	8,222.29	8,088.17



7.3.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาทมีถิ่นที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	78,533.77	24.32	78,558.09	77,950.78	24.32	77,975.10
รวม	78,533.77	24.32	78,558.09	77,950.78	24.32	77,975.10

7.3.3 จำแนกตามประเภทลูกหนี้และการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แยกตามประเภทและการจัดชั้น ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
นิติบุคคล	869.39	229.73	505.69	32.12	34,897.05	36,533.98
บุคคลธรรมดา	1,434.39	499.49	460.98	24.34	39,604.91	42,024.11
รวม	2,303.78	729.22	966.67	56.46	74,501.96	78,558.09

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
นิติบุคคล	567.54	226.99	601.08	24.26	34,888.62	36,308.49
บุคคลธรรมดา	1,431.30	319.95	274.58	45.38	39,595.40	41,666.61
รวม	1,998.84	546.94	875.66	69.64	74,484.02	77,975.10

๔๓

7.3.4 การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560				
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี ก่อนการ ปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่ จะได้รับโอน ตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	542	764.28	764.28	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10	6.97	6.97	ที่ดินเปล่า 0.14 อาคารสิ่งปลูกสร้าง 35.85 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 8.89
รวม	552	771.25	771.25	44.88

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559				
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี ก่อนการ ปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่ จะได้รับโอน ตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	512	1,100.16	1,100.16	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10	4.84	4.84	ที่ดินเปล่า - อาคารสิ่งปลูกสร้าง 1.32 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 6.05
รวม	522	1,105.00	1,105.00	7.37



เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ได้ดังนี้

ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2560		31 มีนาคม 2559	
	ยอด		ยอด	
	จำนวนราย ลูกหนี้	คงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	คงเหลือ ตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
- ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	18	22.86	151	685.80
- ครบกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 5 ปี	522	723.32	365	401.62
5 - 10 ปี	12	25.07	6	17.58
รวม	552	771.25	522	1,105.00

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	21.21	36.23
ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจากการตีโอน	20.71	2.84
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	153.00	207.41
เงินสดที่รับชำระจากเงินให้สินเชื่อ	420.41	535.18
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	44.88	7.37

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดแล้วทั้งสิ้น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
จำนวนรายของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	552	522
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	771.25	1,105.00

7.3.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องซึ่งอ้างอิงตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560

	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ ฯ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	2,303.78	148.82	100.00	205.65
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	729.22	35.11	100.00	66.97
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	966.67	56.38	100.00	56.38
จัดชั้นสงสัย	56.46	0.41	100.00	0.41
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,501.96	7,885.59	100.00	7,892.88
รวม	78,558.09	8,126.31		8,222.29

หน่วย: ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

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

หมายเหตุ * การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ ได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด

or

7.3.6 เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดของหลักประกันนั้นๆ หลังหักส่วนลดตามเกณฑ์ ธปท.

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ยอดหนี้ ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่า หลักประกัน	ยอดหนี้ ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่า หลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ปรับโครงสร้างหนี้						
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	3,030.12	2,303.78	7,065.15	2,892.68	1,998.83	5,812.02
- ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	1,018.77	729.22	1,873.90	771.10	546.94	1,477.90
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	7,094.52	966.67	1,719.05	3,271.77	875.65	1,960.44
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	250.32	64.88	341.84	536.59	148.33	392.49
รวม	11,393.73	4,064.55	10,999.94	7,472.14	3,569.75	9,642.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	430,320.34	74,493.54	120,250.13	431,720.02	74,405.35	119,367.01
รวม	430,320.34	74,493.54	120,250.13	431,720.02	74,405.35	119,367.01
รวมทั้งสิ้น	441,714.07	78,558.09	131,250.07	439,192.16	77,975.10	129,009.86

7.4 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดยกมาต้นงวด	2,398.94	3,054.12
<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างงวด	14.65	449.54
<u>หัก</u> รับชำระระหว่างงวด	(380.44)	(1,104.72)
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,033.15	2,398.94
<u>หัก</u> กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอตัดบัญชี	(651.77)	(836.93)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	1,381.38	1,562.01

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ แบ่งตามระยะเวลาคงค้าง ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
อายุหนี้คงค้าง		
ไม่ค้างชำระ	1,114.10	1,745.91
ค้าง 1 - 30 วัน	176.44	276.67
ค้าง 31 - 90 วัน	627.64	32.42
ค้าง 91 - 180 วัน	104.17	31.54
ค้าง 181 วัน - 12 เดือน	7.77	9.63
ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป	3.03	302.77
รวม	2,033.15	2,398.94



7.5 ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สั้งหำริมทรัพย์และอสังหำริมทรัพย์ที่ด้รับมำจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบ้ำท

		31 มีนาคม 2560	
		โอนทรัพย์ชำระหนี้/ ประมุลทรัพย์ จากลูกหนี้	รวม
		ประมุลจาก สถาบันการเงิน	
7.5.1	อสังหำริมทรัพย์		
	ยอดต้นงวด	5,811.21	13,621.28
	เพิ่มขึ้น	73.71	1,027.90
	ลดลง	(141.83)	(56.88)
	ยอดปลายงวด	5,743.09	14,592.30
7.5.2	สังหำริมทรัพย์		
	ยอดต้นงวด	4.25	133.39
	เพิ่มขึ้น	-	157.00
	ลดลง	-	-
	ยอดปลายงวด	4.25	290.39
	รวมยอดปลายงวด	5,747.34	14,882.69
	หัก ค่ำปรับมุลค่ำทรัพย์สินรอการขาย		(4,273.88)
	หัก ค่ำเผื่อค่ำทรัพย์สินรอการขาย		(611.86)
	ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		15,744.29

7.5 ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2559			
	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
7.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	6,090.10	11,312.30	17,402.40
เพิ่มขึ้น	474.11	4,255.74	4,729.85
ลดลง	(752.99)	(1,946.76)	(2,699.75)
ยอดปลายงวด	5,811.22	13,621.28	19,432.50
7.5.2 สังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	130.03	134.28
เพิ่มขึ้น	-	3.54	3.54
ลดลง	-	(0.18)	(0.18)
ยอดปลายงวด	4.25	133.39	137.64
รวมยอดปลายงวด	5,815.47	13,754.67	19,570.14
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(3,875.55)
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(612.40)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			15,082.19

ทรัพย์สินรอการขาย ในส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	17,916.45	16,923.42
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	2,713.57	2,646.72
	20,630.02	19,570.14

7.6 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด (เดิม ลูกหนี้กรมบังคับคดี) – สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	2,908.33	2,640.74
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(203.78)	(205.52)
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ - สุทธิ	2,704.55	2,435.22
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	663.05	590.82
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	3,367.60	3,026.04

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด แบ่งตามระยะเวลาคงค้าง ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2560		
	บุคคลภายนอก เป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ระยะเวลาคงค้าง			
ภายใน 1 ปี	1,052.77	473.48	1,526.25
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,128.64	189.57	1,318.21
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	295.39	-	295.39
มากกว่า 5 ปี	431.53	-	431.53
รวม	2,908.33	663.05	3,571.38

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2559		
	บุคคลภายนอก เป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ระยะเวลาคงค้าง			
ภายใน 1 ปี	860.89	472.28	1,333.17
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,075.74	118.54	1,194.28
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	229.03	-	229.03
มากกว่า 5 ปี	475.08	-	475.08
รวม	2,640.74	590.82	3,231.56

* บริษัทฯ จะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาด ในวันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินแก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะโต้แย้ง (ไม่เกิน 105 วัน)

7.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
1. ที่ดิน	780.03	-	-	780.03	-	-	-	-	780.03
2. อาคาร	434.07	-	-	434.07	205.84	5.35	-	211.19	222.88
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	400.83	-	-	400.83	201.07	12.20	-	213.27	187.56
4. อุปกรณ์	563.10	11.71	0.85	573.96	395.12	19.07	0.85	413.34	160.62
5. งานระหว่างทำ	1.13	-	-	1.13	-	-	-	-	1.13
รวม	2,179.16	11.71	0.85	2,190.02	802.03	36.62	0.85	837.80	1,352.22

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

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

CM

7.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560									
รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	66.01	0.30	-	66.31	54.33	1.07	-	55.40	10.91
2. งานระหว่างทำ	0.22	-	-	0.22	-	-	-	-	0.22
รวม	66.23	0.30	-	66.53	54.33	1.07	-	55.40	11.13

หน่วย : ล้านบาท

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

7.9 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอการตัดบัญชี	69.64	70.90
รายได้ค้างรับ ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลค้างรับ	0.63	36.69
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	30.19	25.57
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	768.83	721.55
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	3.88	-
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	73.62	75.90
อื่น ๆ	13.22	19.48
รวม	960.01	950.09

๑๖

7.10 สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และลูกหนี้ขายผ่อนชำระ โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้แต่ละประเภทและการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2560				
การจัดชั้นสินทรัพย์	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	รวม
ปกติ	310.04	2,303.78	1,290.54	3,904.36
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	729.22	627.64	1,356.86
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	966.67	104.17	1,070.84
สงสัย	-	56.46	7.77	64.23
สงสัยจะสูญ	675.67	74,501.96	3.03	75,180.66
รวม	985.71	78,558.09	2,033.15	81,576.95

หน่วย : ล้านบาท

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

On

7.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 18,137.40 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 17,320.73 ล้านบาท) และเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 17,932.14 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 16,572.34 ล้านบาท) เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารและตราสารหนี้ที่บริษัทออกให้เพื่อชำระหนี้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจำแนกตามประเภทและระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
31 มีนาคม 2560				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไม่เกิน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 4.065	2560 - 2561	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด / ชำระครบทุก 6 เดือน	3,807.97
ระยะยาว	0 - 2.50	2561 - 2568	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด	1,421.29
รวม				5,229.26
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	2.28 - 3.50	2560 - 2561	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด	14,329.43
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	16,510.85
รวม				30,840.28
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(131.15)
รวม				35,938.39
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1	คงที่ 3.33	12 ธ.ค.60	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	4,500.00
ครั้งที่ 2	คงที่ 2.59 และ 2.75	17 ธ.ค.60 และ 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,700.00
ครั้งที่ 3	คงที่ 2.41, 2.71 และ 3.79	22 ธ.ค.61, 62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	6,400.00
รวม				16,600.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(15.00)
รวม				16,585.00
รวมทั้งสิ้น				52,523.39

Or

7.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

หุ้นกู้จำนวน 16,600 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. หุ้นกู้มูลค่า 4,500 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.5 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุกๆ 6 เดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 45.16 ล้านบาท

2. หุ้นมูลค่า 5,700 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 2 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 3.9 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,900 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 17 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.59 ต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 29.06 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.8 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,800 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 17 ธันวาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.75 ต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 14.24 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 2 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 17 มิถุนายน และวันที่ 17 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 17 มิถุนายน 2559 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 43.30 ล้านบาท

3. หุ้นมูลค่า 6,400 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2559 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 3 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 4.3 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,300 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 มิถุนายน 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.41 ต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 28.39 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.0 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 ธันวาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.71 ต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 7.43 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 3 จำนวน 1.1 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,100 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 6 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 ธันวาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.79 ต่อปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 11.42 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 3 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 22 มิถุนายน 2560 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 47.24 ล้านบาท

7.12 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ตัวสัญญาใช้เงิน	29.74	27.95
เงินกู้	52.60	93.01
หุ้นกู้	135.70	19.12
รวม	218.04	140.08

๘๘

7.13 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	722.45	705.99
ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	25.48	20.20
รวม	747.93	726.19

7.13.1 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวดยกมา	705.99	591.81
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	11.29	39.40
ต้นทุนดอกเบี้ย	5.17	23.72
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น		
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	21.34
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	9.06
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	62.36
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(4.00)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด	-	(37.70)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด	722.45	705.99

7.13.2 ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือยกมาต้นงวด	20.20	20.20
เพิ่มประมาณการหนี้สิน	5.28	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	25.48	20.20

an

7.14 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	379.92	345.64
เงินมัดจำและเงินประกัน	124.78	97.04
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯ พาณิชยการและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	169.09	128.77
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้	308.60	375.82
เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง	-	939.52
อื่นๆ	14.78	12.69
รวม	1,016.33	1,918.64

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินมัดจำและเงินประกันส่วนหนึ่งจำนวน 117.73 ล้านบาท และ 88.07 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

7.15 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.34 : 1 (31 ธันวาคม 2559: 1.31 : 1)

7.16 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือน	0.26	6.67
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	0.26	6.67

an

7.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดขึ้นภายหลังรอบระยะเวลารายงานแต่ก่อนวันที่บริษัทฯ จะอนุมัติให้ออกงบการเงิน และบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ (ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น โดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราไว้ของหุ้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวดสามเดือน		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
		ถ่วงน้ำหนัก			
2560	2559	2560	2559	2560	2559
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)
255.59	(182.20)	2,735,000,000	2,735,000,000	0.09	(0.07)

7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทฯ อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ แต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นใหญ่
ธนาคารออมสิน	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ฤๅษาสเทท ทาวเวอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์ เคทีซีมิโกะ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนา จำกัด	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน			31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	นโยบายการกำหนดราคา
เงินฝากธนาคาร					
ธนาคารออมสิน	กรรมการร่วมกัน		1.44	3.62	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		16.55	14.68	
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน		2.97	8.20	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย					ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	กรรมการร่วมกัน		0.26	2.55	
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน		48.04	51.27	
บริษัทบริหารสินทรัพย์พัฒนา จำกัด	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน		0.35	0.14	
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน		13.62	14.80	
เงินประกันการเช่า					
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมีโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		0.09	0.09	
หนี้สินอื่น					
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน		-	151.59	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559	นโยบายการกำหนดราคา
ดอกเบี้ยรับ					ตามประกาศของธนาคาร/ตามข้อตกลง
ธนาคารออมสิน	กรรมการร่วมกัน		0.001	0.01	
บริษัท อนุศาสตร์ ทาวเวอร์ จำกัด	กรรมการร่วมกัน*		-	0.26	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		0.01	0.01	
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน		0.0006	0.002	
รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค					ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน		0.14	0.13	

หมายเหตุ* ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯ และบริษัท อนุศาสตร์ ทาวเวอร์ จำกัด ไม่ได้มีกรรมการร่วมกันแล้ว จึงไม่ได้ถือเป็นรายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
รายได้ค่าเช่า			
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมีโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.09	0.09
ดอกเบี้ยจ่าย			
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นใหญ่	-	2.52
ธนาคารออมสิน	กรรมการร่วมกัน	12.93	2.96
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.16	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	1.06
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	4.25	5.39
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	70.27	88.36
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทพว จำกัด	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	0.21	0.45
ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์			
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	1.84	1.72

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2560	
		ยอดคงเหลือ ต้นงวด	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	ลดลง
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		545.94	-
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)		124.71	-
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ		59.26	-
รวม		729.91	-

		หน่วย : ล้านบาท	
		31 ธันวาคม 2559	
		ยอดคงเหลือ ต้นงวด	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	ลดลง
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		-	545.94
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)		358.59	233.88
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ		356.38	59.26
รวม		714.97	729.91

7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560			
	ยอดคงเหลือ ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ธนาคารออมสิน	1,500.00	2,000.00	300.00	3,200.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	107.73	-	0.57	107.16
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	1,763.99	-	445.14	1,318.85
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	8,684.93	-	896.00	7,788.93
บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	20.56	-	-	20.56
รวม	12,077.21	2,000.00	1,641.71	12,435.50

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			
	ยอดคงเหลือ ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	948.50	-	948.50	-
ธนาคารออมสิน	800.00	5,600.00	4,900.00	1,500.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	303.03	-	195.30	107.73
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	400.87	-	400.87	-
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	2,145.92	1,125.91	1,507.84	1,763.99
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	10,533.59	464.83	2,313.49	8,684.93
บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	104.38	-	83.82	20.56
รวม	15,236.29	7,190.74	10,349.82	12,077.21

7.19 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16.72	18.10
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.73	0.80
รวม	17.45	18.90

7.20 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทฯ กำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่างๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทาง การเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่างๆ รับโอนทรัพย์สินฯ หนี้จากลูกหนี้ ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดีมาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

7.20 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560				
	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุนใน หลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	198.29	16.04	3.98	218.31
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	628.74	-	-	628.74
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	403.41	-	403.41
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.32	82.98	2.27	89.57
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	831.35	502.43	6.25	1,340.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	220.29	128.76	-	349.05
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	371.48	217.14	0.09	588.71
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	591.77	345.90	0.09	937.76
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	146.61	-	-	146.61
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(0.19)	-	(0.19)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	92.97	156.72	6.16	255.85
ภาษีเงินได้	-	-	0.26	0.26
กำไรสุทธิ	92.97	156.72	5.90	255.59

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559				
	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุนใน หลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	252.73	28.73	6.75	288.21
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	974.87	-	-	974.87
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	636.15	-	636.15
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2.49	538.86	15.27	556.62
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,230.09	1,203.74	22.02	2,455.85
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	205.49	95.49	-	300.98
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	380.07	176.61	0.30	556.98
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	585.56	272.10	0.30	857.96
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,773.64	-	-	1,773.64
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(0.22)	-	(0.22)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(1,129.11)	931.86	21.72	(175.53)
ภาษีเงินได้	-	-	6.67	6.67
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(1,129.11)	931.86	15.05	(182.20)

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว



7.21 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

7.21.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
เงินสด	4.74	6.63
เงินฝากระหว่างทาง	3.92	1.88
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	1,974.95	1,599.39
<u>หัก</u> เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.78)	(3.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	<u>1,979.83</u>	<u>1,604.90</u>

7.21.2 เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกมา	3.31	1.38
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11.71	26.68
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(14.96)	(25.02)
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกไป	<u>0.06</u>	<u>3.04</u>

7.21.3 เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	0.21	0.30
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	0.30	3.29
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(0.51)	(3.29)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	<u>-</u>	<u>0.30</u>

an

7.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริกรดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคาร เครื่องจักร รถยนต์และอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 12 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต ทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	3.00	15.41
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3.03	3.35
รวม	6.03	18.76

7.23 การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีหนังสือค้าประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 3.78 ล้านบาท (2559: 3.78 ล้านบาท) เพื่อค้าประกันการใช้ไฟฟ้าและอื่นๆ จำนวน 3.78 ล้านบาท (2559: 3.78 ล้านบาท)

7.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทฯ ถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 5,332.99 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 4,946.11 ล้านบาท) ซึ่งในจำนวนดังกล่าวมี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.40 ล้านบาท คดีที่บริษัทถูกฟ้องเป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทฯ ยังมิได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

7.25 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

7.25.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมมาใช้ กิจการจะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
 ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
 ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

7.25.2 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	31 มีนาคม 2560					31 ธันวาคม 2559	
มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม			
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน							
ประเทศ	109.33	109.33	-	-	109.33	111.88	
						111.88	

ในระหว่างงวดไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

7.25.3 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	31 มีนาคม 2560					31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
เงินสด	4.74	4.74	-	-	4.74	3.26	3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,980.55	1,980.55	-	-	1,980.55	1,607.51	1,607.51
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	70,335.80	-	-	109,973.97	109,973.97	69,886.93	113,195.88
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์เผื่อขาย	340.10	109.33	-	-	109.33	340.10	111.88
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	49.70	-	-	-	-	49.70	-
เงินลงทุนทั่วไป	715.12	-	-	520.65	520.65	715.12	559.38
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,069.55	-	-	35,938.31	35,938.31	33,893.07	33,763.76
หุ้นกู้	16,600.00	-	-	16,670.96	16,670.96	16,600.00	16,631.87

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากธนาคาร มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้แล้วคำนวณดังนี้
 - 1. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 1 และ ชั้นที่ 2 คำนวณจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR
 - 2. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 3 ชั้นที่ 4 และ ชั้นที่ 5 คำนวณจากกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR ทั้งนี้จำนวนเงินที่จะได้รับต้องไม่สูงกว่าภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้ คำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR ทั้งนี้จำนวนเงินที่จะได้รับต้องไม่สูงกว่าภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ขายผ่อนชำระ คำนวณดังนี้
 - 1. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระ 0 – 3 เดือน ประมาณการจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR
 - 2. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ประมาณการจากเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันโดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดด้วย MLR
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้หุ้นกู้ คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะจ่ายคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลบวกเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่บริษัทฯ ออกหุ้นกู้จนถึงวันสิ้นงวด

7.26 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 หุ้นละ 1.0828 บาท เป็นเงินจำนวน 2,961.46 ล้านบาท

~

7.27 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ก่อนจัดประเภทรายการแต่หลังปรับปรุงรายการใหม่
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย – เงินลงทุนในลูกหนี้	-	645.80
รายได้ดอกเบี้ย – เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	252.73	(393.07)
รายได้ดอกเบี้ย – ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	27.97	(11.69)
รายได้ดอกเบี้ย – อื่นๆ	1.76	41.43
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย – ดอกเบี้ยหุ้นกู้	76.77	74.88
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	-	1,362.50
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	974.87	(387.64)
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	491.57	138.70
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	24.27	377.14
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	42.55	44.44
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	-	(10.22)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,773.64	1,783.86

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

7.28 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2560

.....