



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

1.รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(Signature)

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

2.รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

(นางผกามาศ มังกรพันธุ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2560 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	9.1	4,391,788.38	4,295,559.06	3,258,387.90
เงินฝากสถาบันการเงิน	9.2	1,005,457,685.04	1,158,514,506.39	1,607,506,020.56
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	9.3	106,745,076.45	139,570,448.52	146,237,607.76
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	9.4	81,301,739,459.14	79,829,168,399.10	77,975,099,636.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(6,595,147,140.57)	(6,943,387,782.74)	(8,088,169,972.66)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ		74,706,592,318.57	72,885,780,616.36	69,886,929,664.27
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	9.5	1,352,884,877.74	1,164,799,882.95	2,398,940,806.13
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดัดบัญชี		(688,347,981.54)	(523,846,811.07)	(836,929,885.49)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ		(2,002,063.13)	-	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ		662,534,833.07	640,953,071.88	1,562,010,920.64
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9.6	18,584,780,903.58	17,735,184,920.42	15,082,187,925.21
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	9.7	5,891,726,001.60	4,981,488,520.00	3,026,041,211.99
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	9.8	1,273,649,475.92	1,332,052,679.94	1,377,126,735.71
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9.9	9,800,007.29	10,649,735.36	11,899,195.05
สินทรัพย์อื่น	9.10	1,425,756,182.50	1,044,922,678.03	933,503,653.92
รวมสินทรัพย์		103,671,434,272.40	99,933,412,735.96	93,636,701,323.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2560 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9.12	61,193,066,145.31	56,868,466,463.52	50,329,105,549.25
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9.13	269,851,901.40	277,207,547.77	140,084,840.91
ประมาณการหนี้สิน	9.14	783,934,984.57	751,760,263.07	726,187,489.00
หนี้สินอื่น	9.15	2,610,048,166.92	976,607,739.21	1,918,640,342.51
รวมหนี้สิน		64,856,901,198.20	58,874,042,013.57	53,114,018,221.67
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	9.16			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 3,245,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		16,225,000,000.00	16,225,000,000.00	16,225,000,000.00
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 2,735,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.3.4	(42,470,642.44)	(46,251,730.29)	(43,770,024.35)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	9.17	1,622,500,000.00	1,622,500,000.00	1,622,500,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		23,559,503,716.64	25,808,122,452.68	25,268,953,125.69
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		38,814,533,074.20	41,059,370,722.39	40,522,683,101.34
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		103,671,434,272.40	99,933,412,735.96	93,636,701,323.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

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

(นายสมพร มุลศรีแก้ว)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หน่วย : บาท	
	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	650,210,646.25	348,403,429.37
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,543,241.19	2,592,380.19
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	19,830,983.38	34,576,581.99
อื่นๆ	3,416,742.28	3,647,755.03
รวมรายได้ดอกเบี้ย	675,001,613.10	389,220,146.58
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	71,334,116.83	111,293,464.81
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	109,892,846.97	134,863,539.67
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	247,741,126.71	125,424,937.07
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	428,968,090.51	371,581,941.55
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	246,033,522.59	17,638,205.03
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	(11,347,359.40)	(4,254,777.23)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	901,042,978.52	641,427,658.80
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	985,071,294.64	558,908,077.07
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	18,556,689.50	101,403,592.51
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		
รายได้จากเงินปันผล	1,089,221.30	11,619,574.11
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	12,130,558.19	13,794,141.82
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	13,219,779.49	25,413,715.93
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,152,576,905.34	1,340,536,472.11



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		499,756,967.75	351,383,572.64
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,122,500.00	6,812,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		56,357,909.30	56,700,385.14
ค่าภาษีอากร		133,743,408.34	169,764,739.15
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(14,919,995.37)	(21,521,000.77)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย		22,048,803.41	18,180,131.72
ค่าใช้จ่ายอื่น		70,847,721.92	50,269,738.90
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		772,957,315.35	631,590,066.78
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(73,687,941.06)	(761,504,428.09)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,453,307,531.05	1,470,450,833.42
ภาษีเงินได้	9.20	416,675.83	1,476,984.90
กำไรสุทธิ		1,452,890,855.22	1,468,973,848.52
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(6,333,990.19)	13,164,005.60
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		(6,333,990.19)	13,164,005.60
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,446,556,865.03	1,482,137,854.12
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	9.21	0.53	0.54
		(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)
ประธานคณะกรรมการบริหาร



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



(นายสมพร มูลศรีแก้ว)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หน่วย : บาท	
	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,046,131,213.48	546,695,509.38
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	36,886.60
เงินฝากสถาบันการเงิน	3,019,192.77	4,340,079.44
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	42,079,451.78	50,582,330.12
อื่นๆ	6,245,712.00	5,885,013.81
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,097,475,570.03	607,539,819.35
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	140,939,031.34	202,632,660.18
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	211,391,538.97	272,637,659.95
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	488,644,006.76	245,364,433.37
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	840,974,577.07	720,634,753.50
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	256,500,992.96	(113,094,934.15)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	(35,987,163.42)	(4,254,777.23)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,632,537,977.36	1,270,166,006.56
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,429,530,322.34	961,959,970.66
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	31,832,810.06	118,035,896.75
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		
รายได้จากเงินปันผล	1,091,441.30	11,619,574.11
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	38,738,918.32	86,729,715.36
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	39,830,359.62	98,349,289.47
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,354,245,298.92	2,331,161,452.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2561	2560
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	812,231,952.29	660,371,744.54
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,882,500.00	8,682,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	108,190,933.87	112,755,193.11
ค่าภาษีอากร	247,648,262.06	321,310,597.26
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(19,985,646.84)	(22,064,108.67)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	40,581,837.65	38,879,412.61
ค่าใช้จ่ายอื่น	124,287,252.15	99,819,424.46
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,319,837,091.18	1,219,754,763.31
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(119,967,553.42)	(614,892,893.96)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,154,375,761.16	1,726,299,582.71
ภาษีเงินได้	9.20 2,379,497.20	1,736,984.26
กำไรสุทธิ	2,151,996,263.96	1,724,562,598.45
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,781,087.85	10,615,241.08
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	3,781,087.85	10,615,241.08
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,155,777,351.81	1,735,177,839.53
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	9.21 0.79	0.63
	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)
ประธานคณะกรรมการบริหาร



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



(นายสมพร มูลศรีแก้ว)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้เจ้าของ		กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	ส่วนเกินทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรอง ตามกฎหมาย	สำรองอื่น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560						
ตามที่รายงานไว้เดิม	13,675,000,000.00	(198,156,037.98)	1,622,500,000.00	-	25,423,339,139.32	40,522,683,101.34
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	154,386,013.63	-	-	(154,386,013.63)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(43,770,024.35)	1,622,500,000.00	-	25,268,953,125.69	40,522,683,101.34
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(2,961,458,000.00)	(2,961,458,000.00)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	10,615,241.08	-	-	1,724,562,598.45	1,735,177,839.53
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	13,675,000,000.00	(33,154,783.27)	1,622,500,000.00	-	24,032,057,724.14	39,296,402,940.87
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561						
ตามที่รายงานไว้เดิม	13,675,000,000.00	(200,637,743.92)	1,622,500,000.00	-	25,962,508,466.31	41,059,370,722.39
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	154,386,013.63	-	-	(154,386,013.63)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(46,251,730.29)	1,622,500,000.00	-	25,808,122,452.68	41,059,370,722.39
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(4,400,615,000.00)	(4,400,615,000.00)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	3,781,087.85	-	-	2,151,996,263.96	2,155,777,351.81
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	13,675,000,000.00	(42,470,642.44)	1,622,500,000.00	-	23,559,503,716.64	38,814,533,074.20

๓

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : บาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,154,375,761.16	1,726,299,582.71
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	88,081,323.08	89,467,015.35
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(432,434.61)	(6,448,962.88)
รายได้รับล่วงหน้า(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(3,263,636.17)	255,396.41
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(33,085,056.59)	(159,515,799.92)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากบัญชี	183.00	258.00
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	32,174,721.50	38,209,524.07
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(10,925,175.62)	-
กำไรจากการยืดอกสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(1,699,652.66)	(58,552,242.48)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(619,296.50)	
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(119,967,553.42)	(614,892,893.96)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเพิ่มขึ้น(ลดลง)	2,002,063.13	-
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(19,985,646.84)	(752,789.17)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	36,606,459.92	4,254,777.23
	<u>2,123,262,059.38</u>	<u>1,018,323,865.36</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(256,500,992.96)	113,094,934.15
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(1,091,441.30)	(11,619,574.11)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,097,596,423.97	607,814,794.38
เงินสดรับเงินปันผล	43,534,749.00	47,429,074.11
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน	(2,322,057,994.80)	(1,391,730,755.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(848,330,223.44)	(736,920,677.71)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,003,517.40)	(8,836,665.01)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>(170,590,937.55)</u>	<u>(362,445,003.83)</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,957,552,795.61	1,854,080,099.53
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	134,321,159.02	636,216,778.33
ทรัพย์สินรอการขาย	1,021,830,861.15	740,997,329.90
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(910,407,231.60)	(635,955,772.69)
สินทรัพย์อื่น	(729,869,360.38)	(242,113,438.39)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	33,149,757.40	99,553,183.45
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,335,987,043.65</u>	<u>2,090,333,176.30</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หน่วย : บาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(27,271,457.07)	(20,068,277.31)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	(67,963,113.40)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,356,800.00)	(564,450.00)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร	10,925,233.62	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	68,000,000.00
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	619,296.50	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(18,083,726.95)	(20,595,840.71)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร	11,150,000,000.00	23,743,308,342.12
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	8,000,000,000.00	5,600,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(11,920,128,054.79)	(28,400,791,515.95)
เงินสดจ่ายชำระหุ้นกู้	(4,300,000,000.00)	-
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น	(4,400,615,000.00)	(2,961,458,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,470,743,054.79)	(2,018,941,173.83)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ	(152,839,738.09)	50,796,161.76
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,158,859,799.72	1,606,360,852.96
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,006,020,061.63	1,657,157,014.72

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ความเป็นมา	16
2	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	17
3	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	17
4	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	18
5	การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	27
6	ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	30
7	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30
8	การบริหารความเสี่ยง	30
9	ข้อมูลเพิ่มเติม	
9.1	เงินสด	39
9.2	เงินฝากสถาบันการเงิน	39
9.3	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	41
9.4	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	44
9.5	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	53
9.6	ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	54
9.7	เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	56
9.8	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	57
9.9	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	58
9.10	สินทรัพย์อื่น	58
9.11	สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์	59
9.12	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60
9.13	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	64
9.14	ประมาณการหนี้สิน	64
9.15	หนี้สินอื่น	67
9.16	ทุนเรือนหุ้น	68
9.17	สำรองตามกฎหมาย	68
9.18	การจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินปันผล	68
9.19	การบริหารจัดการทุน	69
9.20	ภาษีเงินได้	69
9.21	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	72
9.22	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	72
9.23	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร	76
9.24	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน	76

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
9	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
9.25	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ	83
9.26	สินทรัพย์ที่มีการระบุหนี้	84
9.27	การค้าประกัน	84
9.28	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	84
9.29	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	85
9.30	การจัดประเภทรายการใหม่	88
9.31	การอนุมัติให้ออกงบการเงิน	88



บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

1. ความเป็นมา

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

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

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

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

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



2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 22/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อหาความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ ซึ่งการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินต่อไปนี้	
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

~

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

บริษัทฯ ต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยบริษัทฯ จะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้บริษัทฯ ต้องใช้ดุลพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอนปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัว โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย โดยอ้างอิงจากสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญากำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯ จะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สินหักหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับ เพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว อย่างไรก็ตามหากสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทฯ จะไม่นำประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระ ตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น โดยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

๙

4.1 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

ในกรณีลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมามากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯ จะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายการ ณ วันรับชำระเงิน
- บริษัทฯ จะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อทรัพย์สินแก่กรมบังคับคดีครบถ้วน
- กรณีบริษัทฯ ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้มาจากการขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตกลงกับลูกหนี้และจะบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯ จะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

ข) รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ง) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี และจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัวตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

✓

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และโอนไปยังองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่า มูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราผลตอบแทนรายตัว ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับ กับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยบริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรง และทางอ้อมถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยง ที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่าย ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กรณีเป็นเงินลงทุนที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือดีไอนทรัพย์ชำระหนี้ บริษัทฯ จะบันทึก ต้นทุนของเงินลงทุนด้วยมูลค่าที่ตกลงกันแต่ไม่เกินกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามบัญชี ในกรณีที่บริษัทฯ ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 หรือร้อยละ 50 แต่บริษัทฯ ไม่มีอิทธิพลหรืออำนาจควบคุม ในบริษัทดังกล่าว บริษัทฯ จะยังคงจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป และไม่แสดง เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย

๑๖

4.4 เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากการเงินอื่นแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิจากค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) หนี้สงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.5 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ตั้งค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ โดยนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้ส่วนใหญ่อ้างอิงจากระยะเวลาดังชำระเป็นสำคัญ และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีซึ่งหลักเกณฑ์ในการจัดชั้น เป็นดังนี้

หนี้จัดชั้น	ระยะเวลาดังชำระ	เกณฑ์การกันสำรองเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 1 ปกติ	0 - 30 วัน	ตั้งค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง
ชั้นที่ 2 กล่าวถึงเป็นพิเศษ	31 - 90 วัน	1) ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุด ระหว่าง 90% ของมูลค่าหลักประกัน หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ หรือ 2) ส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ากระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบันโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (MLR) เป็นอัตราคิดลด
ชั้นที่ 3 ต่ำกว่ามาตรฐาน	91 - 180 วัน	ตั้งค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง
ชั้นที่ 4 สงสัย	181 วัน - 12 เดือน	ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุดระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (คิดลดตามระยะเวลาและสถานะของลูกหนี้) หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ
ชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ	เกิน 12 เดือน	

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ต่อ)

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ซื้อใหม่จะจัดชั้นหนี้เป็นชั้นหนี้สงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) ทั้งหมด เนื่องจากลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นหนี้ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเดิม และบริษัทฯ ยังไม่ได้มีการดำเนินการใดๆ กับลูกหนี้ และหากต่อมาได้มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ บริษัทฯ จะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ใหม่ โดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3) และหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวด การชำระหนี้แล้ว แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

4.6 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (MLR) ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียบริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาที่ตกลงกัน แต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงิน ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินโดยการจ่ายชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินไม่มีดอกเบี้ย บริษัทฯ บันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาด้วยราคาทุนที่เทียบเท่าราคาเงินสดไม่รวมดอกเบี้ย โดยผลต่างระหว่างราคาเทียบเท่าเงินสดและจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระแสดงเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี และทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของตั๋วสัญญาใช้เงิน

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้หรือราคาที่ประมูลซื้อ

4.7 ทรัพย์สินรอกการขาย (ต่อ)

หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของงบกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.8 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอกการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะเริ่มรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระ ซึ่งสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขาย

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ขายผ่อนชำระโดยจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยผลต่างระหว่างมูลหนี้ตามบัญชีกับราคาที่เราคาดว่าจะขายทรัพย์สินที่นำไปให้ผ่อนชำระได้ หลังหักส่วนลดและประมาณการค่าใช้จ่าย

4.9 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เกิดจากการนำหลักประกันของลูกหนี้ไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัทฯ จะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินค่าซื้อทรัพย์สินให้แก่กรมบังคับคดีครบถ้วน และทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดทะเบียนลำดับที่ 1 กับบริษัทฯ เท่านั้น โดยบริษัทฯ จะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 7 ของราคาประมูล ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาดแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

2. กรณีบริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีไปแล้ว จะบันทึกรับรู้เป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 3.5 ของราคาประมูล

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

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

อุปกรณ์ ประกอบด้วย เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคา รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างทำ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้น อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มี การตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

✓

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น

ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากบริษัทฯ ไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.13 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการ ซึ่งมีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.14 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

an

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้นบริษัทฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ปี

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

4.16 การประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทฯ มีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทฯ บันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ จะทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ณ

4.17 สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์บริษัทฯ ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการบริหารหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหา ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

๐๐

5.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ใช้อัตราผลตอบแทนรายตัวในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาปัจจัยต่างๆ เช่น ประเมินการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย โดยอ้างอิงจากสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือประณอมหนี้ ต้นทุนของลูกหนี้ที่บริษัทฯ จ่ายซื้อ ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือการประณอมหนี้ ระยะเวลาที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม เป็นต้น ในการเปลี่ยนแปลงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับด้วยสาเหตุต่างๆ เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญา ลูกหนี้ขอทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ หรือ บริษัทฯ ยกเลิกสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ จะมีผลกระทบต่อการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ ในระหว่างปี

5.2 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด และไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหาร



5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาทุกไตรมาสจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.7 การคำนวณค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินผลของคดีดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทฯ จะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6. ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ ได้พิจารณาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย และพบว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางรายการมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นในอดีต ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุนติดต่อกันเป็นเวลานานและมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ บริษัทฯ จึงได้ทบทวนบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายย้อนหลังตั้งแต่วันที่ที่มีข้อบ่งชี้เกิดขึ้น โดยบริษัทฯ จะรับรู้รายการย้อนหลังตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ได้บันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายตั้งแต่งวดที่มีข้อบ่งชี้เกิดขึ้น บริษัทฯ จะต้องบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้ปรับปรุงงบการเงินที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง โดยปรับปรุงกำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายในกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ไปบันทึกในกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวนเงินของการปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาด มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	ก่อนปรับปรุง	รายการปรับปรุง	ปรับปรุงใหม่
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2560
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(200.64)	154.39	(46.25)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	25,962.51	(154.39)	25,808.12

	หน่วย : ล้านบาท		
	ก่อนปรับปรุง	รายการปรับปรุง	ปรับปรุงใหม่
	1 มกราคม 2560	1 มกราคม 2560	1 มกราคม 2560
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(198.16)	154.39	(43.77)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	25,423.34	(154.39)	25,268.95

7. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

8. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือเครื่องมือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สรุปได้ดังนี้

๘

8.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมหรือเกิดจากการปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบริหารอุปทานตามแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่บริษัทฯ กำหนด ตลอดจนกระทบต่อรายได้ ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการแข่งขัน และความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

8.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการ ธรรมาภิบาลในองค์กรและการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือเหตุการณ์ภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

8.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

ก) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน/ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะทำงานเพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประเมินการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้วางแนวทางในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะทำให้ได้รับกระแสเงินสดอย่างเพียงพอและทันเวลา ภายใต้ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในกรณีเกิดวิกฤตทางด้านสภาพคล่อง

~

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2561				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี - 10 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	4.39	-	-	-	4.39
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,005.26	0.20	-	-	1,005.46
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	480.01	480.01
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	77,351.91	1,371.45	2,578.38	-	81,301.74
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	42.32	541.32	769.24	-	1,352.88
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	-	5,891.73	5,891.73
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	400.00	17,825.19	42,967.88	-	61,193.07

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี - 10 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	4.30	-	-	-	4.30
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,158.31	0.20	-	-	1,158.51
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	504.65	504.65
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	76,332.12	1,384.88	2,112.17	-	79,829.17
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	241.64	456.82	466.34	-	1,164.80
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	-	4,981.49	4,981.49
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,200.00	18,734.44	36,934.03	-	56,868.47

in

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

- * เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ฯ ที่ไม่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วแต่อยู่ในชั้นที่ 3 ต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นที่ 4 สงสัย และชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ จัดไว้เป็นประเภทเมื่อทวงถาม สำหรับเงินให้สินเชื่อฯ ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วอยู่ในชั้นที่ 1 ปกติ และชั้นที่ 2 กล่าวถึงเป็นพิเศษ แสดงจำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระโดยอ้างอิงจากสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตามเนื่องจากเงินรับตามสัญญาเป็นจำนวนที่บริษัทฯ จะได้รับชำระตามสิทธิเรียกร้องที่มีกับลูกหนี้ ซึ่งจะสูงกว่าหรือเท่ากับยอดเงินให้สินเชื่อทางบัญชี บริษัทฯ จึงแสดงยอดเงินที่จะได้รับชำระไม่เกินราคาทุนของลูกหนี้ นอกจากนี้ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางรายผิณฑ์ชำระหนี้แล้ว แต่บริษัทฯ ยังคงเปิดเผยวันครบกำหนดชำระหนี้โดยอ้างอิงจำนวนเงินและระยะเวลาตามสัญญา

ข) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) ด้วยการพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ประวัติ/สถานะลูกหนี้ ภาระหนี้สิน คุณภาพหลักประกัน คุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย รวมถึงสภาพแวดล้อมภายนอก เช่น ภาวะการแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อประมาณการรายได้จากผลเรียกเก็บหนี้และการจำหน่ายทรัพย์สิน
- การบริหารจัดการลูกหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่อาจไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้นั้น บริษัทฯ มีการพิจารณา/ทบทวนถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยมีระบบ Aging เพื่อเตือนล่วงหน้าก่อนลูกหนี้จะผิณฑ์ชำระหนี้ สำหรับกรณีลูกหนี้ผิณฑ์ชำระหนี้จะดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายที่กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถดำเนินการตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

ความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทรัพย์สินรอการขายและลูกหนี้ขายผ่อนชำระหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการด้อยค่าฯ ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน



ค) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหาย อันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของ บริษัท นอกจากนั้นเนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเน้นการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ความเสี่ยงด้านตลาด จึงรวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้ และทรัพย์สินรอการขายด้วย

1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	อัตรา		
รายการ	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4.39	4.39
เงินฝากสถาบันการเงิน	921.30	0.20	83.96	1,005.46
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	480.01	480.01
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6,385.37	74,916.37	-	81,301.74
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,156.93	193.00	2.95	1,352.88
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	5,891.73	5,891.73
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,926.37	40,388.81	2,877.89	61,193.07



1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	อัตรา		
รายการ	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4.30	4.30
เงินฝากสถาบันการเงิน	919.10	0.20	239.21	1,158.51
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	504.65	504.65
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4,668.49	75,160.68	-	79,829.17
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	971.80	193.00	-	1,164.80
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	4,981.49	4,981.49
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,250.13	37,772.64	2,845.70	56,868.47

1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่กำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
		เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	0.20	-	-	-	0.20	0.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	74,916.37	-	-	-	-	74,916.37	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	-	-	-	-	193.00	193.00	6.00
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	400.00	677.35	8,109.97	12,457.78	18,743.71	40,388.81	1.00 - 4.30

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
		เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	0.20	-	-	-	0.20	0.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	75,160.68	-	-	-	-	75,160.68	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	-	-	-	-	193.00	193.00	6.00
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	773.71	8,751.08	12,271.09	15,976.76	37,772.64	1.00 - 3.92

* เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับซื้อ/รับโอนโดยที่ยังไม่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ไม่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยเงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมามากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จะแสดงเป็นกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้



1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของรายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2561		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ) ต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด	5.09	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	868.42	3.02	0.70
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	124.77	(37.08)	(59.44)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	73,587.91	2,678.67	7.28
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	637.80	73.91	23.18
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58,040.17	840.97	2.90

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ) ต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด	5.62	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	2,327.25	23.32	1.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,233.01	57.58	4.67
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	70,571.39	5,386.67	7.63
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,026.16	289.10	28.17
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,873.88	1,621.99	2.90

2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทุนเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต

อย่างไรก็ดี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์หรือหุ้นที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้ หรือหลักทรัพย์ที่ให้ลูกหนี้ใช้สิทธิซื้อคืน มิได้เป็นหลักทรัพย์เพื่อการค้า (Trading Portfolio) แม้ว่าราคาหลักทรัพย์จะผันผวนไปตามราคาตลาดแต่ละขณะ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายถือครองหลักทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร แต่เป็นการทยอยจำหน่ายหลักทรัพย์ออกไป โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจำหน่ายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสมในแต่ละขณะ และมีการติดตามเพื่อการรับรู้มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามราคาตลาดในแต่ละสิ้นงวดบัญชี

3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกัน

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้หรือทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งเป็นความเสี่ยงจากการที่มูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทฯ มีการทบทวนราคาประเมินตามทีอัปเดต. กำหนด โดยจะทบทวนราคาประเมินของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทุก 3 ปี และทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุก 1 ปี หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อย่างเพียงพอและสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่า/ด้อยค่าของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหรือทรัพย์สินรอการขาย

8.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)

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



9. ข้อมูลเพิ่มเติม

9.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	4.39	4.30
รวม	4.39	4.30

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	4.39	4.30
เงินฝากระหว่างทาง	38.81	3.37
เงินฝากธนาคารภายในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	966.40	1,154.77
เงินฝากประจำ	0.20	0.20
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,009.80	1,162.64
หัก เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน	(3.78)	(3.78)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,006.02	1,158.86

9.2 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินฝากระหว่างทาง	38.81	3.37
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	966.40	1,154.77
เงินฝากประจำ	0.20	0.20
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.05	0.17
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	966.65	1,155.14
รวม	1,005.46	1,158.51



9.2 เงินฝากสถาบันการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	959.68	0.20	959.88
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6.72	-	6.72
รวมเงินฝาก	966.40	0.20	966.60
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.05	-	0.05
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	966.45	0.20	966.65

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	1,147.53	0.20	1,147.73
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7.24	-	7.24
รวมเงินฝาก	1,154.77	0.20	1,154.97
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.17	-	0.17
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	1,154.94	0.20	1,155.14

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง 0.90 ต่อปี (31 ธันวาคม 2560 : ร้อยละ 0.125 ถึง 1.00 ต่อปี) นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 3.78 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (31 ธันวาคม 2560 : 3.78 ล้านบาท)

9.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – สุทธิ

9.3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	339.84	130.61	339.84	137.97
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	0.41	-	1.23
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30.06)	(30.06)	(30.06)	(30.06)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(42.47)	-	(46.25)	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(166.35)	-	(154.39)	-
รวม	100.96	100.96	109.14	109.14
<u>ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด</u>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70		49.70	
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(49.70)		(49.70)	
รวม	-		-	
<u>เงินลงทุนทั่วไป</u>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	715.37		715.37	
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(545.13)		(520.49)	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(164.45)		(164.45)	
รวม	5.79		30.43	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	106.75		139.57	

๐

9.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

9.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560				
	เมื่อทาง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70	-	-	-	49.70
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(49.70)	-	-	-	(49.70)
รวมตราสารหนี้	-	-	-	-	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นรายการรับโอนหุ้นกู้บริษัทแมนเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จากบริษัทกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดในปี 2545 ต่อมาในปี 2551 ปรากฏข้อมูลว่าบริษัทแมนเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีสถานะล้มละลาย โดยเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิเป็นศูนย์ตั้งแต่วันแรกที่ได้มา

9.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
การเกษตรและเหมืองแร่	13.13	13.13
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63.19	63.19
ธุรกิจก่อสร้างหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10.02	10.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	159.42	159.42
ตัวกลางทางการเงิน	12.23	12.23
รวม	257.99	257.99

9.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 715.37 ล้านบาท และ 715.37 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญ ในบริษัทโรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาทุน 0.95 ล้านบาท (บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.94) บริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม จึงจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป และเนื่องจากบริษัทโรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่างๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง อย่างไรก็ตาม บริษัทโรจน์ทิพย์ จำกัด และบริษัทในกลุ่มส่วนใหญ่อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี บริษัทฯ จึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั้งจำนวน

9.3.4 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนและรายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเผื่อขาย - ตราสารทุน	35.21	29.86
รวมส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	35.21	29.86
ส่วนต่ำกว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเผื่อขาย - ตราสารทุน	(77.68)	(76.11)
รวมส่วนต่ำกว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(77.68)	(76.11)
รวมส่วนต่ำกว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน-สุทธิ	(42.47)	(46.25)

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	(46.25)	(43.77)
กำไร (ขาดทุน) จากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างงวด	3.78	(2.48)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(42.47)	(46.25)



9.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	81,301.74	79,829.17
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,595.15)	(6,943.39)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	74,706.59	72,885.78

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นงวด	79,913.98	78,080.21
<u>บวก</u> รับซื้อเพิ่ม	5,325.84	10,252.63
<u>หัก</u> รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(3,853.27)	(8,418.86)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	81,386.55	79,913.98
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(84.81)	(84.81)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	81,301.74	79,829.17
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,595.15)	(6,943.39)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	74,706.59	72,885.78

ในระหว่างงวดบริษัทฯ ได้รับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากสถาบันการเงินต่างๆ รวม 5,325.84 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 10,252.63 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 74,706.59 ล้านบาท และ 72,885.78 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 447,377.62 ล้านบาท และ 442,052.55 ล้านบาท ตามลำดับ

~

9.4.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดยกมาต้นงวด	6,943.39	8,088.17
ตัดหนี้สูญ	(228.27)	(119.85)
ตั้งเพิ่มในงวดนี้ / โอนกลับรายการค่าเผื่อ	(119.97)	(1,024.93)
รวม	6,595.15	6,943.39

รายการกระทบยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยแบ่งตามชั้นหนี้ ดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิถุนายน 2561					
	อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	173.23	14.09	68.25	6.05	6,681.77	6,943.39
ตัดหนี้สูญ	-	-	-	-	(228.27)	(228.27)
เพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	33.94	(9.36)	28.05	2.49	(175.09)	(119.97)
ยอดปลายงวด	207.17	4.73	96.30	8.54	6,278.41	6,595.15

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2560					
	อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	156.26	29.96	15.55	0.65	7,885.75	8,088.17
ตัดหนี้สูญ	-	-	-	-	(119.85)	(119.85)
เพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	16.97	(15.87)	52.70	5.40	(1,084.13)	(1,024.93)
ยอดปลายงวด	173.23	14.09	68.25	6.05	6,681.77	6,943.39



9.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาท และมีถิ่นที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	81,277.41	24.33	81,301.74	79,804.84	24.33	79,829.17
รวม	81,277.41	24.33	81,301.74	79,804.84	24.33	79,829.17

9.4.3 จำแนกตามประเภทลูกหนี้และการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แยกตามประเภทและการจัดชั้น ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
นิติบุคคล	879.42	65.61	1,181.61	38.21	33,799.52
บุคคลธรรมดา	2,803.41	201.39	1,163.39	49.82	41,119.36
รวม	3,682.83	267.00	2,345.00	88.03	74,918.88

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ
นิติบุคคล	741.18	345.65	332.24	35.24	32,746.06
บุคคลธรรมดา	1,989.03	421.19	747.83	50.52	42,420.23
รวม	2,730.21	766.84	1,080.07	85.76	75,166.29

๔

9.4.4 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561				
รูปแบบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี ก่อนการ ปรับปรุง โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการ ปรับปรุง โครงสร้างหนี้	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่ จะได้รับโอน ตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,539	7,214.91	7,214.91	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	31	137.16	137.16	ที่ดินเปล่า 34.86 อาคารและสิ่งปลูกสร้าง 1.37 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 156.22
รวม	2,570	7,352.07	7,352.07	192.45

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2560				
รูปแบบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี ก่อนการ ปรับปรุง โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชี หลังการ ปรับปรุง โครงสร้างหนี้	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่ จะได้รับโอน ตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,172	1,505.65	1,505.65	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	24	32.68	32.68	ที่ดินเปล่า 7.23 อาคารและสิ่งปลูกสร้าง 38.72 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง 37.70
รวม	1,196	1,538.33	1,538.33	83.65

Handwritten mark

9.4.4 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ได้ดังนี้

ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2561		30 มิถุนายน 2560	
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	จำนวนราย	ตามบัญชีหลัง	จำนวนราย	ตามบัญชีหลัง
	ลูกหนี้	การปรับปรุง โครงสร้างหนี้	ลูกหนี้	การปรับปรุง โครงสร้างหนี้
- ผิคนัดชำระแล้ว				
ภายหลังทำสัญญา/ยกเลิก	347	4,091.22	200	335.94
- ครบกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 5 ปี	1,785	2,839.85	993	1,200.05
5 - 10 ปี	383	363.23	3	2.34
มากกว่า 10 ปี	55	57.77	-	-
รวม	2,570	7,352.07	1,196	1,538.33

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2561		30 มิถุนายน 2560	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	จำนวนราย	หลังปรับปรุง	จำนวนราย	หลังปรับปรุง
	ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้	ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	1,650	5,991.52	1,066	1,365.49
5 - 10 ปี	780	1,220.56	130	172.84
เกินกว่า 10 ปี	140	139.99	-	-
รวม	2,570	7,352.07	1,196	1,538.33



9.4.4 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

ข้อมูลสำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,046.13	546.70
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	832.19	430.97
เงินสดที่รับชำระจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	3,392.15	1,920.47
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	190.10	65.08
ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจากการตีโอน	60.81	28.85

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวด ดังนี้

	ลูกหนี้ทั้งหมด	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	83,896	84,156
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	81,301.74	79,829.17
	ลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	4,913	3,379
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	6,385.37	4,668.49

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



9.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้น และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอ้างอิงตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561				
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	3,682.83	200.55	100.00	207.17
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	267.00	4.72	100.00	4.73
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,345.00	96.30	100.00	96.30
จัดชั้นสงสัย	88.03	8.54	100.00	8.54
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,918.88	6,278.41	100.00	6,278.41
รวม	81,301.74	6,588.52		6,595.15

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560				
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	2,730.21	167.14	100.00	173.23
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	766.84	13.92	100.00	14.09
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,080.07	68.25	100.00	68.25
จัดชั้นสงสัย	85.76	6.05	100.00	6.05
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	75,166.29	6,681.77	100.00	6,681.77
รวม	79,829.17	6,937.13		6,943.39

* การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 4.5 ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน

9.4.6 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหลังหักส่วนลดตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		
	ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้			
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	6,048.59	3,682.83	10,503.84
- ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	428.70	267.00	583.40
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	6,669.18	2,345.00	4,961.43
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	176.30	90.54	206.26
รวม	13,322.77	6,385.37	16,254.93
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	434,054.85	74,916.37	119,032.13
รวม	434,054.85	74,916.37	119,032.13
รวมทั้งสิ้น	447,377.62	81,301.74	135,287.06

๙

9.4.6 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560		
	ยอดหนี้ตามสัญญา เดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจาก การซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้			
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	3,772.18	2,730.21	8,200.29
- ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	1,094.86	766.84	2,013.25
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	3,024.28	1,080.07	2,596.84
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	236.10	91.37	180.95
รวม	8,127.42	4,668.49	12,991.33
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	433,925.13	75,160.68	124,446.43
รวม	433,925.13	75,160.68	124,446.43
รวมทั้งสิ้น	442,052.55	79,829.17	137,437.76



9.5 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดยกมาต้นงวด	1,164.80	2,398.94
บวก รายการเพิ่มระหว่างงวด	365.04	103.09
หัก รับชำระระหว่างงวด	(166.16)	(1,018.61)
หัก ยกเลิกการขาย	(10.80)	(318.62)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,352.88	1,164.80
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดัดบัญชี	(688.35)	(523.85)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(2.00)	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	662.53	640.95

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ แบ่งตามระยะเวลาคงค้าง ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อายุหนี้คงค้าง		
ไม่ค้างชำระ	1,224.52	817.18
ค้าง 1 - 30 วัน	40.64	49.92
ค้าง 31 - 90 วัน	45.40	56.06
ค้าง 91 - 180 วัน	14.88	21.24
ค้าง 181 วัน - 12 เดือน	20.28	218.96
ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป	7.16	1.44
รวม	1,352.88	1,164.80



9.6 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สังกหริมทรัพย์สินและอสังหริมทรัพย์สินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561				
	ประมาณจากสถาบัน การเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สินจาก ลูกหนี้	สาขาที่ไม่ได้ใช้ งาน	รวม
9.6.1 อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	5,391.46	17,475.17	-	22,866.63
เพิ่มขึ้น	10.14	2,696.98	25.57	2,732.69
ลดลง	(350.08)	(1,195.98)	-	(1,546.06)
ยอดปลายงวด	5,051.52	18,976.17	25.57	24,053.26
9.6.2 สังกหริมทรัพย์สิน				
ยอดต้นงวด	3.97	290.39	-	294.36
เพิ่มขึ้น	-	47.27	-	47.27
ยอดปลายงวด	3.97	337.66	-	341.63
รวมยอดปลายงวด	5,055.49	19,313.83	25.57	24,394.89
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(5,287.04)
หัก ค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(523.07)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ				18,584.78

9.6 ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560			
	ประมวลจากสถาบัน การเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมวลทรัพย์สินจาก ลูกหนี้	รวม
9.6.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	5,601.98	13,621.28	19,223.26
เพิ่มขึ้น	269.64	5,101.14	5,370.78
ลดลง	(480.16)	(1,247.25)	(1,727.41)
ยอดปลายงวด	5,391.46	17,475.17	22,866.63
9.6.2 สังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	3.97	133.39	137.36
เพิ่มขึ้น	-	157.00	157.00
ยอดปลายงวด	3.97	290.39	294.36
รวมยอดปลายงวด	5,395.43	17,765.56	23,160.99
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(4,882.75)
หัก ค่าเผื่อต่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(543.06)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			17,735.18

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ มีราคาประเมิน 45,400.73 ล้านบาทและ 172.07 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 43,668.23 ล้านบาทและ 412.81 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ จำนวน 126.34 ล้านบาท บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อคืน (31 ธันวาคม 2560 : 189.63 ล้านบาท)

ทรัพย์สินรอการขายส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	21,168.32	20,003.54
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	3,226.57	3,157.45
รวม	24,394.89	23,160.99

๘

9.7 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	4,675.07	4,215.25
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(335.43)	(298.93)
บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ - สุทธิ	4,339.64	3,916.32
บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	1,552.09	1,065.17
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	5,891.73	4,981.49

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินรอรับจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาค้าง ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2561		
ระยะเวลาค้าง	บุคคลภายนอก เป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ภายใน 1 ปี	1,415.14	882.16	2,297.30
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,660.98	668.78	2,329.76
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	813.05	0.08	813.13
มากกว่า 5 ปี	785.90	1.07	786.97
รวม	4,675.07	1,552.09	6,227.16

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2560		
ระยะเวลาค้าง	บุคคลภายนอก เป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ภายใน 1 ปี	1,567.00	641.11	2,208.11
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,124.17	422.99	1,547.16
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	876.62	-	876.62
มากกว่า 5 ปี	647.46	1.07	648.53
รวม	4,215.25	1,065.17	5,280.42

* บริษัทฯ จะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาดในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินแก่กรมบังคับคดีครบถ้วน



9.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561									
รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
1. ที่ดิน	780.03	2.03	22.62	759.44	-	-	-	-	759.44
2. อาคาร	434.07	4.35	6.50	431.92	227.55	10.69	3.55	234.69	197.23
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	415.28	15.58	9.44	421.42	248.30	23.66	9.45	262.51	158.91
4. อุปกรณ์	619.17	7.48	32.48	594.17	461.37	33.82	32.48	462.71	131.46
5. งานระหว่างทำ	20.72	18.31	12.42	26.61	-	-	-	-	26.61
รวม	2,269.27	47.75	83.46	2,233.56	937.22	68.17	45.48	959.91	1,273.65

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 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	21.71	-	227.55	206.52
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	400.83	17.15	2.70	415.28	201.07	48.31	1.08	248.30	166.98
4. อุปกรณ์	563.10	64.16	8.09	619.17	395.12	74.34	8.09	461.37	157.80
5. งานระหว่างทำ	1.13	36.24	16.65	20.72	-	-	-	-	20.72
รวม	2,179.16	117.55	27.44	2,269.27	802.03	144.36	9.17	937.22	1,332.05

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งที่ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวน 388.00 ล้านบาท และ 359.14 ล้านบาท ตามลำดับ



9.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561									
รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	69.02	0.73	-	69.75	58.37	1.92	-	60.29	9.46
2. งานระหว่างทำ	-	0.34	-	0.34	-	-	-	-	0.34
รวม	69.02	1.07	-	70.09	58.37	1.92	-	60.29	9.80

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2560								ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	66.01	3.01	-	69.02	54.33	4.04	-	58.37	10.65
2. งานระหว่างทำ	0.22	0.25	0.47	-	-	-	-	-	-
รวม	66.23	3.26	0.47	69.02	54.33	4.04	-	58.37	10.65

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ที่คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 50.77 ล้านบาท และ 49.36 ล้านบาท ตามลำดับ

9.10 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอการตัดบัญชี	65.24	57.54
รายได้ค้างรับดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลค้างรับ	0.94	42.95
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ	22.06	36.71
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	1,253.41	825.16
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	61.79	68.50
อื่น ๆ	22.32	14.06
รวม	1,425.76	1,044.92

9.11 สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ลูกหนี้ขายผ่อนชำระและทรัพย์สินรอการขาย โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้แต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561					
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	ทรัพย์สินรอการขาย	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	3,682.83	1,265.17	-	4,948.00
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	267.00	45.40	-	312.40
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2,345.00	14.88	-	2,359.88
สงสัย	-	88.03	20.28	-	108.31
สงสัยจะสูญ	408.48	74,918.88	7.15	523.07	75,857.58
รวม	408.48	81,301.74	1,352.88	523.07	83,586.17

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560					
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	ทรัพย์สินรอการขาย	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	2,730.21	867.10	-	3,597.31
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	766.84	56.06	-	822.90
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,080.07	21.24	-	1,101.31
สงสัย	-	85.76	218.96	-	304.72
สงสัยจะสูญ	394.95	75,166.29	1.44	543.06	76,105.74
รวม	394.95	79,829.17	1,164.80	543.06	81,931.98

an

9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตัวเงินจ่าย เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ จำแนกตามประเภท และระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไม่เกิน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 2.50	2561 - 2562	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	2,128.10
ระยะยาว	0 - 2.30	2562 - 2569	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	1,905.52
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(123.74)
ค่าใช้จ่ายในการอวัลตัวเงินจ่าย				(15.10)
รวมตัวเงินจ่าย				3,894.78
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	1.95 - 3.50	2561 - 2562	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	9,804.17
ระยะยาว	2.70 - 3.50	2562 - 2565	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	13,039.22
หัก ค่าธรรมเนียมในการให้สินเชื่อรอตัดบัญชี				(2.32)
รวมเงินกู้ยืม				22,841.07
รวมตัวเงินจ่ายและเงินกู้ยืม				26,735.85
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1/2558	คงที่ 2.75	17 ธ.ค. 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	1,800.00
ครั้งที่ 1/2559	คงที่ 2.71 และ 3.79	22 ธ.ค.62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	2,100.00
ครั้งที่ 1/2560	คงที่ 2.17, 2.38, 3.41, 3.64 และ 3.92	23 ธ.ค.61, 23 มิ.ย.63, 65, 67 และ 70	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,600.00
ครั้งที่ 2/2560	คงที่ 2.03, 2.53, 3.44, 3.73 และ 3.91	8 มี.ค.62, 8 ก.ย.64, 66, 68 และ 70	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	17,000.00
ครั้งที่ 1/2561	คงที่ 2.18, 2.50, 3.88 และ 4.30	21 ธ.ค.62, 21 มิ.ย.64, 68 และ 71	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	8,000.00
รวม				34,500.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(42.78)
รวมหุ้นกู้				34,457.22
รวมทั้งสิ้น				61,193.07

an

9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตั๋วเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 2.50	2561	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	2,534.22
ระยะยาว	0 - 2.30	2562 - 2569	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	2,163.99
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(138.27)
ค่าใช้จ่ายในการาวลตั๋วเงินจ่าย				(24.81)
รวมตั๋วเงินจ่าย				4,535.13
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	2.00 - 3.50	2561	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	10,812.47
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2562 - 2564	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	10,761.22
หัก ค่าธรรมเนียมในการให้สินเชื่อรอตัดบัญชี				(2.99)
รวมเงินกู้ยืม				21,570.70
รวมตั๋วเงินจ่ายและเงินกู้ยืม				26,105.83
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1/2558	คงที่ 2.75	17 ธ.ค. 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	1,800.00
ครั้งที่ 1/2559	คงที่ 2.41, 2.71 และ 3.79	22 มิ.ย.61, 22 ธ.ค.62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	6,400.00
ครั้งที่ 1/2560	คงที่ 2.17, 2.38, 3.41, 3.64 และ 3.92	23 ธ.ค.61, 23 มิ.ย.63, 65, 67 และ 70	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,600.00
ครั้งที่ 2/2560	คงที่ 2.03, 2.53, 3.44, 3.73 และ 3.91	8 มิ.ค.62, 8 ก.ย. 64, 66, 68 และ 70	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	17,000.00
รวม				30,800.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(37.36)
รวมหุ้นกู้				30,762.64
รวมทั้งสิ้น				56,868.47



9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หุ้นกู้จำนวน 34,500 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 2 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 3.90 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,900 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 17 ธันวาคม 2560 ณ ปัจจุบันครบกำหนดไถ่ถอนแล้ว

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.80 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 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.90 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 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.90 ล้านบาท

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

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 4.30 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 30 มิถุนายน 2561 ครบกำหนดไถ่ถอนแล้ว

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.00 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 ธันวาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.71 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.67 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 3 จำนวน 1.10 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,100 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 ธันวาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.79 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.03 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 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.70 ล้านบาท

3. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 5 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 0.50 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 ธันวาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.17 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.24 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 0.80 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 800 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2563 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.38 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.42 ล้านบาท



9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

- หุ้นกู้ชุดที่ 3 จำนวน 1.40 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 5 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2565 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.41 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.05 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 4 จำนวน 1.40 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2567 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.64 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.11 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 5 จำนวน 1.50 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2570 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.92 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.29 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 5 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 23 มิถุนายน และวันที่ 23 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 23 ธันวาคม 2560 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2570 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 4.11 ล้านบาท

4. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2560 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 5 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 4.00 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 มีนาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.03 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 25.58 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.00 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2564 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.53 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 7.97 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 3 จำนวน 3.80 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,800 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 6 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.44 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 41.19 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 4 จำนวน 3.20 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,200 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 8 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.73 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 37.61 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 5 จำนวน 5.00 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 5,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2570 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.91 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 61.59 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 5 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 8 มีนาคม และวันที่ 8 กันยายน ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 8 มีนาคม 2561 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2570 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 173.94 ล้านบาท

~

9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

5. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2561 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 4 ชุด ดังนี้
- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 2.23 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 2,230 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 21 ธันวาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.18 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.33 ล้านบาท
 - หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 3.00 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 21 มิถุนายน 2564 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 2.06 ล้านบาท
 - หุ้นกู้ชุดที่ 3 จำนวน 0.37 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 370 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 21 มิถุนายน 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.88 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.39 ล้านบาท
 - หุ้นกู้ชุดที่ 4 จำนวน 2.40 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 2,400 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 21 มิถุนายน 2571 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.30 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 2.82 ล้านบาท
- หุ้นกู้ทั้ง 4 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 21 มิถุนายน และวันที่ 21 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 21 ธันวาคม 2561 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2571 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 6.60 ล้านบาท

9.13 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	15.76	18.64
เงินกู้	65.84	73.25
หุ้นกู้	188.25	185.32
รวม	269.85	277.21

9.14 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	758.46	726.29
ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	25.47	25.47
รวม	783.93	751.76



9.14.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด	726.29	705.99
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	22.40	45.16
ต้นทุนดอกเบี้ย	10.64	20.71
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด	(0.87)	(45.57)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด	758.46	726.29

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

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ร้อยละต่อปี	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลด	3.07	3.07
อัตราการขึ้นเงินเดือน	8.00	8.00
อัตราเงินเฟ้อ	2.50	2.50
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานจำแนกตามช่วงอายุของพนักงาน		

	หน่วย : ร้อยละต่อปี	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
น้อยกว่า 30 ปี	8.00	8.00
ตั้งแต่ 30 ปี ถึงน้อยกว่า 40 ปี	2.00	2.00
ตั้งแต่ 40 ปี ถึงน้อยกว่า 50 ปี	1.00	1.00
ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป	-	-



9.14.1 ประเมินการหนีสินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 53.79 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : จำนวน 49.28 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 10.9 ปี (31 ธันวาคม 2560 : 10.9 ปี)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2561

	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	66.18	เพิ่มขึ้น 1%	57.56
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	67.44	ลดลง 1%	76.35
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	5.21	เพิ่มขึ้น 20%	5.02

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2560

	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	65.45	เพิ่มขึ้น 1%	56.88
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	67.85	ลดลง 1%	60.18
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	4.37	เพิ่มขึ้น 20%	4.22

อนึ่งความเสี่ยงหรือเหตุการณ์พิเศษที่อาจมีนัยสำคัญต่อผลการประเมินในอนาคต อาทิเช่น การเปลี่ยนแปลงหรือการเคลื่อนไหวของจำนวนพนักงานอย่างเป็นสาระสำคัญ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางสภาพเศรษฐกิจซึ่งส่งผลต่ออัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลและอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งในกรณีที่เกิดเหตุการณ์พิเศษดังกล่าว บริษัทฯ จะมีการประเมินภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์พนักงานอีกครั้งเพื่อรับรู้ผลกระทบของเหตุการณ์พิเศษต่อการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวี ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทฯ ได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มั่นนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสม

๐๗

9.14.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

กับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

ซึ่งจำนวนที่บริษัทฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวในงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 48.38 ล้านบาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน (30 มิถุนายน 2560 : 32.93 ล้านบาท)

9.14.2 ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	25.47	20.20
เพิ่มประมาณการหนี้สิน	-	5.27
ยอดคงเหลือปลายงวด	25.47	25.47

9.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	336.77	380.15
เงินมัดจำและเงินประกัน	283.91	110.13
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯ พาณิชยกรรมและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	113.31	96.32
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้	216.26	351.58
เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง	1,628.54	-
อื่นๆ	12.10	19.27
รวม	2,610.05	976.61

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินมัดจำและเงินประกันส่วนหนึ่งจำนวน 245.57 ล้านบาท และ 103.41 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง จำนวน 1,628.54 ล้านบาท เป็นมูลค่าส่วนที่ค้างชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ตามสัญญาโอนสินทรัพย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2561 ซึ่งได้ชำระเป็นเงินสด ณ วันที่สัญญาแล้วจำนวน 25% ของราคาซื้อและส่วนที่เหลือต้องชำระภายในวันที่ 2 กรกฎาคม 2561

๑๗

9.16 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและมีทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว ดังนี้

	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(ล้านหุ้น)	(ล้านบาท)	(ล้านหุ้น)	(ล้านบาท)
ทุนจดทะเบียน				
ทุนจดทะเบียน ณ วันต้นงวด	3,245	16,225	3,245	16,225
ทุนจดทะเบียน ณ วันปลายงวด	3,245	16,225	3,245	16,225
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว				
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันต้นงวด	2,735	13,675	2,735	13,675
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันปลายงวด	2,735	13,675	2,735	13,675

9.17 สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

9.18 การจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลพิเศษ	ที่ประชุมสามัญประจำปี 2561	1,700.08	0.6216
	วันที่ 27 เมษายน 2561		
เงินปันผลสำหรับปี 2560	ที่ประชุมสามัญประจำปี 2561	2,700.54	0.9874
	วันที่ 27 เมษายน 2561		
		4,400.62	
เงินปันผลสำหรับปี 2559	ที่ประชุมสามัญประจำปี 2560	2,961.46	1.0828
	วันที่ 29 เมษายน 2560		
		2,961.46	

aw

9.19 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.67 : 1 (31 ธันวาคม 2560 : 1.43 : 1)

9.20. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดสามเดือน	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	0.42	1.48
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.42	1.48

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	2.38	1.74
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2.38	1.74



9.20 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		
	กำไรที่ได้รับ	กำไรที่ต้อง	รวม
	ยกเว้นภาษีเงินได้	เสียภาษีเงินได้	
สำหรับงวดสามเดือน			
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,451.02	2.29	1,453.31
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล		20%	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	-	0.46	0.46
ผลกระทบทางภาษี			
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	-	0.07	0.07
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	-	(0.11)	(0.11)
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	0.42	0.42

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		
	กำไรที่ได้รับ	กำไรที่ต้อง	รวม
	ยกเว้นภาษีเงินได้	เสียภาษีเงินได้	
สำหรับงวดหกเดือน			
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,142.30	12.07	2,154.37
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล		20%	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	-	2.41	2.41
ผลกระทบทางภาษี			
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	-	0.08	0.08
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	-	(0.11)	(0.11)
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2.38	2.38

๙๗

9.20 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560		
	กำไรที่ได้รับ	กำไรที่ต้อง	รวม
	ยกเว้นภาษีเงินได้	เสียภาษีเงินได้	
สำหรับงวดสามเดือน			
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,457.32	13.13	1,470.45
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล		20%	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	-	2.63	2.63
ผลกระทบทางภาษี			
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	-	0.01	0.01
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	-	(1.16)	(1.16)
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	1.48	1.48

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560		
	กำไรที่ได้รับ	กำไรที่ต้อง	รวม
	ยกเว้นภาษีเงินได้	เสียภาษีเงินได้	
สำหรับงวดหกเดือน			
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,711.87	14.43	1,726.30
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล		20%	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	-	2.89	2.89
ผลกระทบทางภาษี			
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	-	0.02	0.02
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	-	(0.01)	(0.01)
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	-	(1.16)	(1.16)
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	1.74	1.74

ในงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 1,451.02 และ 2,142.30 ล้านบาท (30 มิถุนายน 2560 : 1,457.32 และ 1,711.87 ล้านบาท) ตามลำดับได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 362) พ.ศ. 2542 กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ถือหุ้นโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน



9.21 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณ ได้ดังนี้

กำไรสำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2561	2560	2561	2560	2561	2560
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านหุ้น)	(ล้านหุ้น)	(บาท)	(บาท)
1,452.89	1,468.97	2,735.00	2,735.00	0.53	0.54

กำไรสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2561	2560	2561	2560	2561	2560
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านหุ้น)	(ล้านหุ้น)	(บาท)	(บาท)
2,152.00	1,724.56	2,735.00	2,735.00	0.79	0.63

9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทฯ อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ แต่ละรายการบริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน แสดงได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นใหญ่
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมีโก้ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทกรุงไทย - แอ็กซ่าประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทบาโฮมา จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทบีเคเอสพีวี จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทสทธร จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน

an

9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
เงินฝากสถาบันการเงิน		
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	10.73	11.94
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ		
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	2.15	2.15
สินทรัพย์อื่น - เงินปันผลค้างรับ		
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	42.44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - ตัวเงินจ่ายและเงินกู้ยืม		
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	88.00	88.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้		
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	960.00	124.90
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.95	0.79
หนี้สินอื่น - เงินประกันการเช่า		
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.094	0.094
หนี้สินอื่น - เงินมัดจำ		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน*	0.83	-

* บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

			หน่วย : ล้านบาท
			สำหรับงวดสามเดือน
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	นโยบายการกำหนดราคา
<u>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>			
รายได้ดอกเบี้ย - เงินฝากสถาบันการเงิน			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.01	0.01	
รายได้จากเงินปันผล			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.96	11.49	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ - รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.13	0.15	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			ตามข้อตกลงระหว่างกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.94	0.38	
			สำหรับงวดหกเดือน
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560	นโยบายการกำหนดราคา
<u>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>			
รายได้ดอกเบี้ย - เงินฝากสถาบันการเงิน			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.02	0.02	
รายได้จากเงินปันผล			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.96	11.49	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ - รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.26	0.38	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			ตามข้อตกลงระหว่างกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	1.43	0.54	



9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและเจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้องระหว่าง บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ต้นงวด			ปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	208.00	416.60	108.50	516.10
บริษัทกรุงไทย - แอวกซ์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	4.90	527.00	-	531.90
รวม	212.90	943.60	108.50	1,048.00

	31 ธันวาคม 2560			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ต้นงวด			ปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	107.73	812.98	712.71	208.00
บริษัทกรุงไทย - แอวกซ์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	4.90	-	4.90
รวม	107.73	817.88	712.71	212.90

an

9.23 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
สำหรับงวดสามเดือน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	33.42	33.32
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2.10	1.89
รวม	35.52	35.21
	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
สำหรับงวดหกเดือน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	50.08	48.88
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4.24	3.78
รวม	54.32	52.66

9.24 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานหลักคือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทยในการบริหารงาน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน โดยบริษัทฯ กำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่างๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่างๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้ ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดีมาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

an

9.24.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561		
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	106.75	106.75
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	74,706.59	-	74,706.59
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	-	662.53	662.53
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	18,584.78	18,584.78
รวม	74,706.59	19,354.06	94,060.65
เงินสด			4.39
เงินฝากสถาบันการเงิน			1,005.46
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ			5,891.73
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ			1,273.65
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ			9.80
สินทรัพย์อื่น			1,425.76
รวมสินทรัพย์			103,671.44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			61,193.07
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			269.85
ประมาณการหนี้สิน			783.93
หนี้สินอื่น			2,610.05
รวมหนี้สิน			64,856.90

an

9.24.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	139.57	139.57
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	72,885.78	-	72,885.78
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	-	640.95	640.95
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	17,735.18	17,735.18
รวม	72,885.78	18,515.70	91,401.48
เงินสด			4.30
เงินฝากสถาบันการเงิน			1,158.51
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ			4,981.49
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ			1,332.05
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ			10.65
สินทรัพย์อื่น			1,044.92
รวมสินทรัพย์			99,933.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			56,868.47
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			277.21
ประมาณการหนี้สิน			751.76
หนี้สินอื่น			976.61
รวมหนี้สิน			58,874.05



9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่นๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	650.21	19.83	4.96	675.00
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(11.35)	-	(11.35)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	901.04	-	-	901.04
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	985.07	-	985.07
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	18.56	-	18.56
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4.52	8.63	0.07	13.22
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,555.77	1,020.74	5.03	2,581.54
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	257.77	171.20	-	428.97
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(14.92)	-	(14.92)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	472.59	313.88	1.40	787.87
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	730.36	470.16	1.40	1,201.92
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(73.69)	-	-	(73.69)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	899.10	550.58	3.63	1,453.31
ภาษีเงินได้	-	-	0.42	0.42
กำไรสุทธิ	899.10	550.58	3.21	1,452.89

an

9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่นๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	348.40	34.58	6.24	389.22
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(4.25)	-	(4.25)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	641.43	-	-	641.43
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	558.91	-	558.91
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	101.40	-	101.40
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.42	19.60	2.39	25.41
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	993.25	710.24	8.63	1,712.12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	217.41	154.17	-	371.58
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(21.52)	-	(21.52)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	382.07	270.94	0.10	653.11
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	599.48	403.59	0.10	1,003.17
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(761.50)	-	-	(761.50)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,155.27	306.65	8.53	1,470.45
ภาษีเงินได้	-	-	1.48	1.48
กำไรสุทธิ	1,155.27	306.65	7.05	1,468.97



9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่นๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,046.13	42.08	9.27	1,097.48
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(35.99)	-	(35.99)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,632.53	-	-	1,632.53
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,429.53	-	1,429.53
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	31.83	-	31.83
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	10.73	17.56	11.54	39.83
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,689.39	1,485.01	20.81	4,195.21
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	536.69	304.28	-	840.97
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(19.98)	-	(19.98)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	853.99	484.18	1.64	1,339.81
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,390.68	768.48	1.64	2,160.80
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(119.97)	-	-	(119.97)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,418.68	716.53	19.17	2,154.38
ภาษีเงินได้	-	-	2.38	2.38
กำไรสุทธิ	1,418.68	716.53	16.79	2,152.00



9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560				
	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่นๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	546.70	50.62	10.23	607.55
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(4.25)	-	(4.25)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,270.17	-	-	1,270.17
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	961.96	-	961.96
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	118.03	-	118.03
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7.73	86.21	4.40	98.34
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,824.60	1,212.57	14.63	3,051.80
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	433.76	286.87	-	720.63
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(22.06)	-	(22.06)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	744.17	492.18	5.47	1,241.82
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,177.93	756.99	5.47	1,940.39
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(614.89)	-	-	(614.89)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,261.56	455.58	9.16	1,726.30
ภาษีเงินได้	-	-	1.74	1.74
กำไรสุทธิ	1,261.56	455.58	7.42	1,724.56

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

a

9.25 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

9.25.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
เงินสด	4.39	4.72
เงินฝากระหว่างทาง	38.81	28.65
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์และเงินฝากประจำ	966.60	1,627.57
<u>หัก</u> เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.78)	(3.78)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	<u>1,006.02</u>	<u>1,657.16</u>

9.25.2 เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกมา	4.85	3.31
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	28.95	22.98
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(27.27)	(20.07)
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกไป	<u>6.53</u>	<u>6.22</u>

9.25.3 เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	1.28	0.21
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1.07	0.35
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2.35)	(0.56)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	<u>-</u>	<u>-</u>

๑๓

9.26 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

9.26.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคาร เครื่องใช้สำนักงาน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 10 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	2.69	3.22
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1.75	2.24
รวม	4.44	5.46

9.26.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนในการปรับปรุงลิฟต์ ซึ่งมีอายุสัญญามากกว่า 1 ปี ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	1.80	18.19
รวม	1.80	18.19

9.27 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 3.78 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและอื่นๆ

9.28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 864.08 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 5,626.07 ล้านบาท) ซึ่งในงวดบัญชีนี้มีคดีที่บริษัทฯ ชนะคดี (คดีถึงที่สุด) รวม 4 คดีที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,728.18 ล้านบาท สำหรับคดีที่เหลือถูกฟ้องเป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ดี ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทฯ ยังมิได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

9.29 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

9.29.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมมาใช้ กิจการจะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

9.29.2 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561				
	มูลค่าสุทธิ	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารทุนในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	100.96	100.96	-	-	100.96

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าสุทธิ	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารทุนในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	109.14	109.14	-	-	109.14

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

aw

9.29.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2561				
	มูลค่าสุทธิ	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	4.39	4.39	-	-	4.39
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,005.46	1,005.46	-	-	1,005.46
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ					
เงินลงทุนทั่วไป	5.79	-	-	652.01	652.01
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	74,706.59	-	-	115,933.83	115,933.83
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	662.53	-	-	1,512.16	1,512.16
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	5,891.73	-	-	5,891.73	5,891.73
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,193.07	-	-	61,532.47	61,532.47

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าสุทธิ	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	4.30	4.30	-	-	4.30
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,158.51	1,158.51	-	-	1,158.51
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ					
เงินลงทุนทั่วไป	30.43	-	-	615.16	615.16
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	72,885.78	-	-	116,436.21	116,436.21
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	640.95	-	-	1,642.78	1,642.78
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	4,981.49	-	-	4,981.49	4,981.49
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,868.47	-	-	57,385.78	57,385.78



9.29.3 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน เงินรอรับจากการขายทอดตลาด มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้แล้วคำนวณ ดังนี้
 1. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 1 และ ชั้นที่ 2 คำนวณจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR
 2. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 3 ชั้นที่ 4 และ ชั้นที่ 5 คำนวณจากกระแสเงินสดจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลักประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR ทั้งนี้จำนวนเงินที่จะได้รับต้องไม่สูงกว่าภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ยังไม่ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้ คำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากสถานะดำเนินคดีคิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR ทั้งนี้จำนวนเงินที่จะได้รับต้องไม่สูงกว่าภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ขายผ่อนชำระ คำนวณดังนี้
 1. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระ 0 - 3 เดือน ประมาณการจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR
 2. ลูกหนี้ขายผ่อนชำระที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป ประมาณการจากกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันโดยปีที่คาดว่าจะขายได้คำนวณจากประสบการณ์จากการขายได้ในอดีต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย MLR
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าทางบัญชีที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หลักเกณฑ์การคำนวณจะใช้มูลค่าทางบัญชี (Book Value : BV) ตามงบการเงินฉบับล่าสุด

9.30 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ซึ่งการจัดประเภทรายการนี้ไม่มีผลกระทบกับผลการดำเนินงานของบริษัทที่รายงานไว้เดิม ดังนี้

			หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดสามเดือน	ก่อนจัดประเภท	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
	รายการ	รายการใหม่ เพิ่มขึ้น(ลดลง)	
งบกำไรขาดทุน			
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	579.86	(20.95)	558.91
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(0.57)	(20.95)	(21.52)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	74.88	(18.18)	56.70
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	-	18.18	18.18

			หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดหกเดือน	ก่อนจัดประเภท รายการ	จัดประเภท รายการใหม่ เพิ่มขึ้น(ลดลง)	หลังจัดประเภท รายการใหม่
<u>งบกำไรขาดทุน</u>			
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	983.27	(21.31)	961.96
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(0.75)	(21.31)	(22.06)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	151.63	(38.88)	112.75
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย	-	38.88	38.88

9.31 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2561



.....