



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

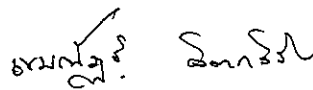
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทาน ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

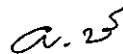
ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทาน ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3



(นางพกามาศ มังกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 22 กรกฎาคม 2559

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินสด		6,629,069.04	3,442,455.75
เงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	1,602,831,805.24	1,611,241,390.58
เงินลงทุนสุทธิ			
เงินลงทุนในลูกหนี้		76,018,825,329.36	76,609,934,734.39
หัก เงินชดเชยจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด รอดตัดบัญชี		(2,869,462,667.28)	(2,909,537,902.52)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้		(12,679,169,483.75)	(12,758,029,006.11)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	4.2	60,470,193,178.33	60,942,367,825.76
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		986,560,946.86	985,846,755.08
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(672,936,988.50)	(672,222,796.72)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(222,136,368.58)	(223,397,078.29)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4.3	91,487,589.78	90,226,880.07
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		60,561,680,768.11	61,032,594,705.83
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ		3,242,585,719.91	3,285,355,039.06
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดตัดบัญชี		(873,277,381.27)	(1,012,766,833.53)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	4.4	2,369,308,338.64	2,272,588,205.53
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4.5	14,172,782,965.26	14,028,513,644.18
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	4.6	1,384,767,070.46	1,396,903,215.35
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพา พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)		-	4,718,252,735.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		-	(4,718,252,735.48)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพา พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	4.7	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	13,465,585.95	11,221,626.78
สินทรัพย์อื่น	4.9	1,292,706,944.62	1,292,317,938.78
รวมสินทรัพย์		81,404,172,547.32	81,648,823,182.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.10	42,132,072,398.29	42,118,236,328.15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4.11	171,056,776.14	120,592,475.97
ประมาณการหนี้สิน	4.12	627,787,589.00	612,007,478.00
หนี้สินอื่น	4.13	2,007,183,639.73	4,624,781,970.60
รวมหนี้สิน		44,938,100,403.16	47,475,618,252.72
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	4.14		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,245,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		16,225,000,000.00	16,225,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,735,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(222,136,368.58)	(223,397,078.29)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		1,367,500,000.00	1,367,500,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		21,645,708,512.74	19,354,102,008.35
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		36,466,072,144.16	34,173,204,930.06
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		81,404,172,547.32	81,648,823,182.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

(นายฤกษ์ชัย เสสสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	หน่วย : บาท	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินลงทุนในลูกหนี้	645,803,514.33	777,953,661.60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	758,614.20	535,678.61
เงินฝากสถาบันการเงิน	4,989,736.70	30,878,754.54
อื่น ๆ	41,433,102.20	30,447,446.35
รวมรายได้ดอกเบี้ย	692,984,967.43	839,815,541.10
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	75,652,579.57	156,397,331.99
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	147,143,333.03	29,542,465.74
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	74,884,273.97	36,949,315.07
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	297,680,186.57	222,889,112.80
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	395,304,780.86	616,926,428.30
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,362,503,800.74	1,859,602,828.11
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	631,352,607.54	752,097,795.17
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	40,769,500.00	31,042,300.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	416,770,109.21	91,399,173.37
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	457,539,609.21	122,441,473.37
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,846,700,798.35	3,351,068,524.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	2559	2558
หน่วย : บาท		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	304,846,737.60	303,116,340.70
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,990,000.00	1,765,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	75,412,167.97	64,725,264.94
ค่าภาษีอากร	132,171,715.12	91,563,931.15
ค่าใช้จ่ายอื่น	44,224,066.61	27,326,733.69
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	558,644,687.30	488,497,270.48
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (กลับรายการ)	(10,219,856.72)	200,643,529.21
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,298,275,967.77	2,661,927,725.26
ภาษีเงินได้	6,669,463.38	8,616,340.30
กำไรสุทธิ	2,291,606,504.39	2,653,311,384.96
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปในกำไรขาดทุน		
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,260,709.71	(82,818,490.38)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	1,260,709.71	(82,818,490.38)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,292,867,214.10	2,570,492,894.58
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.84	4.85
	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 25 บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

BAM

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

(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

(นายฤทธิชัย เสสสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			รวม
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			สำรอง	สำรองอื่น		
		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	ตามกฎหมาย			
		จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	13,675,000,000.00	(84,366,258.00)	1,367,500,000.00	876,608,231.58	15,830,812,894.11	31,665,554,867.69
สำรองอื่น	-	-	-	(876,608,231.58)	876,608,231.58	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(82,818,490.38)	-	-	2,653,311,384.96	2,570,492,894.58
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	13,675,000,000.00	(167,184,748.38)	1,367,500,000.00	-	19,360,732,510.65	34,236,047,762.27
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	13,675,000,000.00	(223,397,078.29)	1,367,500,000.00	-	19,354,102,008.35	34,173,204,930.06
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,260,709.71	-	-	2,291,606,504.39	2,292,867,214.10
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	13,675,000,000.00	(222,136,368.58)	1,367,500,000.00	-	21,645,708,512.74	36,466,072,144.16

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

an

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	2559	หน่วย : บาท 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,298,275,967.77	2,661,927,725.26
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	47,232,777.20	39,410,264.40
รายได้ค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(130,744.62)	11,816.39
รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	2,109,402.66	2,158,257.01
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(15,935,418.44)	(17,561,180.04)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรจากบัญชี	653.00	400,509.00
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	15,780,111.00	15,487,398.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(10,238,271.77)	-
กำไรจากการยัดคืนสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(415,253.19)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (กลับรายการ)	(10,219,856.72)	200,643,529.21
รายได้ที่ได้รับชดเชยผลขาดทุนตามสัญญา	(40,075,235.24)	-
	2,286,384,131.65	2,902,478,319.23
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(395,304,780.86)	(616,926,428.30)
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(40,769,500.00)	(31,042,300.00)
เงินสดรับดอกเบี้ย	692,251,973.36	839,004,678.38
เงินสดรับเงินปันผล	40,769,500.00	31,042,300.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(247,215,886.40)	(132,117,722.89)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,540,350.55)	(3,609,305.31)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,331,575,087.20	2,988,829,541.11
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,139,368,994.62	1,683,792,152.56
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	227,406,771.81	110,125,650.06
ทรัพย์สินรอการขาย	409,912,803.19	558,378,969.06
สินทรัพย์อื่น	(210,436,525.84)	(420,153,733.13)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,264,846,922.25)	(1,926,771,400.36)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,632,980,208.73	2,994,201,179.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	หมายเหตุ	2559	หน่วย : บาท 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(25,024,116.11)	(44,995,727.92)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(3,291,587.50)	(85,600.00)
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน		(448,633,071.70)	(1,577,121,539.85)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		(349,814,266.50)	-
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร		10,238,317.77	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขาย		-	123,170,000.00
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		350,000,000.00	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(466,524,724.04)	(1,499,032,867.77)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร		8,900,000,000.00	1,800,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้		(11,072,225,717.31)	(4,787,673,615.50)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(2,172,225,717.31)	(2,987,673,615.50)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(5,770,232.62)	(1,492,505,303.97)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		1,610,666,748.46	5,809,327,429.58
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.18.1	1,604,896,515.84	4,316,822,125.61

am

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ความเป็นมา

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสภ.) จัดตั้งขึ้นโดยบริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)) ตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ซึ่งบริษัท กรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

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

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

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2546 เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีหมายแจ้งคำสั่งที่ 1338/2546 มีผลทำให้บริษัทกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จะต้องนำหุ้นทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 546,999,993 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นเงินรวม 13,674,999,825 บาท โอนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัท

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและ



กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัทมาใช้และถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินฝากระหว่างทาง	1.88	1.72
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	1,599.19	1,608.31
เงินฝากประจำ	0.20	0.20
ดอกเบี้ยค้างรับ	1.56	1.01
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	1,600.95	1,609.52
รวม	1,602.83	1,611.24

บริษัทมีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท

or

4.2 เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่ายกมาต้นงวด	76,725.93	69,791.47
บวก รับซื้อเพิ่ม	1,552.10	15,187.88
หัก รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(2,143.79)	(8,253.42)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	76,134.24	76,725.93
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	(115.42)	(115.99)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้	76,018.82	76,609.94
หัก เงินชดเชยจาก บบส. พญาไท รอตัดบัญชี	(2,869.46)	(2,909.54)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(12,679.17)	(12,758.03)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	60,470.19	60,942.37

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 76,018.82 ล้านบาท และ 76,609.94 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา คิดเป็นมูลค่า จำนวน 421,101.97 ล้านบาท และ 421,014.42 ล้านบาท ตามลำดับ

ในงวดบัญชีนี้บริษัทรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมดจำนวน 6 แห่ง จำนวน 1,552.10 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่บริษัทรับโอนมาดังกล่าว อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงราคา สินทรัพย์ ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบของบริษัท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดยกมาต้นงวด	12,758.03	12,281.48
ตัดหนี้สูญ / โอนกลับรายการค่าเผื่อฯ	(68.64)	(395.52)
ตั้งเพิ่มในงวดนี้ (กลับรายการ)	(10.22)	872.07
รวม	12,679.17	12,758.03



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้
จำแนกตามการจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 มีนาคม 2559</u>			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	2,704.48	1,580.88	1%	42.15
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	374.77	23.95	2%	7.24
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,359.35	188.61	100%	188.61
จัดชั้นสงสัย	94.05	5.77	100%	5.77
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	71,486.17	12,435.40	100%	12,435.40
รวม	<u>76,018.82</u>	<u>14,234.61</u>		<u>12,679.17</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	4,823.81	3,688.76	1%	61.94
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,520.82	1,165.88	2%	31.68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	888.15	155.08	100%	155.08
จัดชั้นสงสัย	132.45	86.36	100%	86.36
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	69,244.71	12,422.97	100%	12,422.97
รวม	<u>76,609.94</u>	<u>17,519.05</u>		<u>12,758.03</u>

๑๙

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
1. หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.10	115.24	340.10	114.96
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	2.72	-	1.74
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30.00)	(30.00)	(30.00)	(30.00)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(222.14)	-	(223.40)	-
รวม	87.96	87.96	86.70	86.70
2. ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70	-	49.70	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(49.70)	-	(49.70)	-
รวม	-	-	-	-
3. เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	715.91	-	715.19	-
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(89.15)	-	(89.14)	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(623.23)	-	(622.52)	-
รวม	3.53	-	3.53	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	91.49	87.96	90.23	86.70

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ โดยบริษัท ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป จำนวน 715.91 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาทุน 0.95 ล้านบาท (บริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.94) และเนื่องจากบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่าง ๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัท มีเงินลงทุนทั่วไป ที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง

เงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อมของ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชีเลิกกิจการ ยกเว้น หจก.รุ่งเรืองทรายงามเชียงใหม่ ซึ่งยังคงดำเนินกิจการอยู่ ส่วนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด จำนวน 0.95 ล้านบาท บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะถือเงินลงทุนไว้เพียงชั่วคราว และได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีเงินลงทุนทั่วไปที่บริษัทถือไว้ในบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และเงินลงทุนที่บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ถือไว้ในบริษัทต่าง ๆ อีกจำนวน 20 แห่ง อยู่ระหว่างการชำระบัญชี ได้มีการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2556 จำนวน 10 แห่ง และในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

4.4 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดยกมาต้นงวด	3,285.36	3,067.66
บวก รายการเพิ่มระหว่างงวด	548.56	1,380.53
หัก รับชำระระหว่างงวด	(591.33)	(1,162.83)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,242.59	3,285.36
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดัดบัญชี	(873.28)	(1,012.77)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	2,369.31	2,272.59

4.5 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สังกหริมทรัพย์สิน และอสังหาริมทรัพย์สินที่ได้รับมาจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และธนาคาร ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2559		
	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
4.5.1 อสังหาริมทรัพย์สิน			
ยอดต้นงวด	6,090.10	10,787.35	16,877.45
เพิ่มขึ้น	6.58	1,322.77	1,329.35
ลดลง	(223.00)	(630.38)	(853.38)
ยอดปลายงวด	5,873.68	11,479.74	17,353.42
4.5.2 สังกหริมทรัพย์สิน			
ยอดต้นงวด	4.25	130.03	134.28
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ลดลง	-	-	-
ยอดปลายงวด	4.25	130.03	134.28
รวมยอดปลายงวด	5,877.93	11,609.77	17,487.70
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(2,596.61)
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(718.31)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			14,172.78



หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558			
	ประมวลจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมวลทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
4.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	6,794.67	9,257.80	16,052.47
เพิ่มขึ้น	367.09	4,024.79	4,391.88
ลดลง	(1,071.66)	(2,495.24)	(3,566.90)
ยอดปลายงวด	6,090.10	10,787.35	16,877.45
4.5.2 สิ่งหามทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	127.06	131.31
เพิ่มขึ้น	-	8.97	8.97
ลดลง	-	(6.00)	(6.00)
ยอดปลายงวด	4.25	130.03	134.28
รวมยอดปลายงวด	6,094.35	10,917.38	17,011.73
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(2,260.60)
หัก ค่าเผื่อค้ายทรัพย์สินรอการขาย			(722.62)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			14,028.51

4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
1. ที่ดิน	755.14	-	-	755.14	-	-	-	-	755.14
2. อาคาร	427.25	-	-	427.25	184.41	5.31	-	189.72	237.53
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	328.79	15.72	-	344.51	150.48	14.95	-	165.43	179.08
4. อุปกรณ์	572.84	7.43	26.96	553.31	383.57	20.95	28.49	376.03	177.28
5. งานระหว่างทำ	31.34	20.12	15.72	35.74	-	-	-	-	35.74
รวม	2,115.36	43.27	42.68	2,115.95	718.46	41.21	28.49	731.18	1,384.77

an

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

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

4.7 ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

31 ธันวาคม 2558

ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)	-	4,718.25
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,718.25)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	-	-

ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,718.25 ล้านบาท ส่วนใหญ่ จำนวน 4,705.05 ล้านบาท เกิดขึ้นในงวดบัญชีปี 2542 บริษัทได้รับซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) และบริษัทได้ชำระเงินค่าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เกินไป จำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทจะต้องได้รับเงินคืนจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ต่อมาในปี 2542 บริษัทได้จดทะเบียนลดทุน จาก 54,700 ล้านบาท เหลือ 13,675 ล้านบาท และจะต้องจ่ายเงิน ค่าลดทุนคืนให้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (ผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะนั้น) จำนวน 41,025 ล้านบาท จึงได้ทำบันทึกข้อตกลงให้หักกลบลบหนี้ระหว่างจำนวนเงินที่ชำระค่าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพเกินไปกับเงินลดทุน บริษัทจึงหักกลบลบหนี้กับค่าซื้อลูกหนี้ที่บริษัทจ่ายเงินไปจำนวน 4,705.05 ล้านบาท กับเงินลดทุนดังกล่าวแล้ว

อย่างไรก็ตามบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ได้จำนำหุ้นของบริษัทเพื่อเป็นประกันหนี้ ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และได้โอนสิทธิในการรับเงินคืนจากการลดทุน และเงินปันผลจากบริษัทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดังนั้นเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2544 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ได้มีหนังสือที่ สกท. 1191/2544 แจ้งให้บริษัทคืนเงินลดทุน จำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้หักกลบลบหนี้กับบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) แล้วให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินโดยตรง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2544 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2544 จึงมีมติให้คืนเงินลดทุนที่นำมาหักกลบลบหนี้เมื่อปี 2542 ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู

6/4

และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในงวดบัญชีปี 2544 บริษัทจึงตั้งบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้จำนวน 4,705.05 ล้านบาทตามมติดังกล่าว และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน เนื่องจาก บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างการชำระบัญชี และคาดว่าจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบแล้วตามรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2545 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2545

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

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจำนวน 13.20 ล้านบาท สำหรับมูลหนี้ที่เป็นเงินตรงจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทจ่ายแทนลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ยกเลิกทั้งหมด โดยศาลได้วินิจฉัยว่า ในสัญญาความร่วมมือตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินไม่มีข้อตกลงให้ลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จำต้องคืนเงินที่เจ้าหนี้ได้ออกแทนค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีกับลูกหนี้

เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558 ศาลฎีกาได้อ่านคำพิพากษากลับให้ยกคำขอรับชำระหนี้ของบริษัทในมูลหนี้ที่ฟ้องทั้งหมด ดังนั้นในงวดบัญชีนี้บริษัทได้ตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เป็นหนี้สูญทั้งจำนวน

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สหติ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	60.74	3.59	-	64.33	49.88	1.05	-	50.93	13.40
2. งานระหว่างทำ	0.36	0.29	0.59	0.06	-	-	-	-	0.06
รวม	61.10	3.88	0.59	64.39	49.88	1.05	-	50.93	13.46

~

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

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

4.9 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายการรอการตัดบัญชี	74.36	61.42
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ	0.95	0.82
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	15.29	8.64
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	1,091.03	1,103.80
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	91.05	91.08
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	4.54	-
อื่น ๆ	15.49	26.56
รวม	1,292.71	1,292.32

Cm

4.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559				31 ธันวาคม 2558		
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย						
ระยะสั้น	0 - 3.25	2559 - 2560	3,715.00	0 - 3.25	2559 - 2560	3,970.09
ระยะยาว	0 - 4.315	2561 - 2567	1,733.94	0 - 4.315	2561 - 2567	1,278.02
รวม			5,448.94			5,248.11
เงินกู้ยืม						
ระยะสั้น	2.30 - 2.40	2559 - 2560	9,957.35	2.30 - 2.50	2559 - 2560	9,830.01
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	16,525.78	2.85 - 3.50	2561 - 2563	16,840.12
รวม			26,483.13			26,670.13
หุ้นกู้						
ครั้งที่ 1	3.33	12 ธ.ค. 60	4,500.00	3.33	12 ธ.ค. 60	4,500.00
ครั้งที่ 2	2.59 - 2.75	17 ธ.ค. 61	5,700.00	2.59 - 2.75	17 ธ.ค. 61	5,700.00
รวม			10,200.00			10,200.00
รวมทั้งสิ้น			42,132.07			42,118.24

หุ้นกู้จำนวน 10,200 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. หุ้นกู้มูลค่า 4,500 ล้านบาท บริษัทได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.5 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ ทุกๆ 6 เดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 45.57 ล้านบาท

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

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 3.9 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.59 ต่อปี รวมเป็นมูลค่า 3,900 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันที่ 17 ธันวาคม 2560 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 29.33 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.8 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.75 ต่อปี รวมเป็นมูลค่า 1,800 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 14.38 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 2 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 17 มิถุนายน และวันที่ 17 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 17 มิถุนายน 2559 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 43.71 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2559 บริษัทได้มีการลงนามในสัญญากู้เงินกับธนาคารออมสิน วงเงินกู้จำนวน 2,200 ล้านบาท ระยะเวลากู้เงินไม่เกิน 4 ปี นับจากวันที่ลงนามในสัญญา บริษัทต้องเบิกเงินกู้ให้เสร็จสิ้น ภายใน 12 เดือนนับจากวันที่ลงนามในสัญญา ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 บริษัทยังไม่ได้มีการเบิกใช้เงินกู้

Cm

4.11 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ตัวสัญญาใช้เงิน	22.99	12.99
เงินกู้	58.79	93.20
หุ้นกู้	89.28	14.40
รวม	<u>171.06</u>	<u>120.59</u>

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	607.59	591.81
2. ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	20.20	20.20
รวม	<u>627.79</u>	<u>612.01</u>

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดยกมาต้นงวด	591.81	563.97
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9.85	39.38
ต้นทุนดอกเบี้ย	5.93	22.57
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(34.11)
ประมาณการหนี้สิน	<u>607.59</u>	<u>591.81</u>

Am

4.13 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	552.32	561.16
เงินมัดจำและเงินประกัน	175.89	104.22
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯพาณิชย์การและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	199.30	278.10
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้ (เงินสดและตั๋วทรัพย์รอการขาย)	1,050.48	2,575.02
เจ้าหนี้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมฯ	-	1,082.63
อื่น ๆ	10.03	4.49
รวม	2,007.18	4,624.78

เงินมัดจำและเงินประกัน จำนวน 175.89 ล้านบาท ส่วนใหญ่จำนวน 166.28 ล้านบาท เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

4.14 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2558 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และมีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5 บาท และจดทะเบียนเพิ่มทุนหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 510 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 2,550 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญจำนวน 3,245 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาทเป็นเงิน 16,225 ล้านบาท และมีทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 2,735 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาทเป็นเงิน 13,675 ล้านบาท

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

4.15.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

4.15.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

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

สมมติฐานหลักในการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันที่ในงบดุล

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

4.16 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทางการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท โดยบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

4.16.1 ผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		
<u>ตัวเงินจ่าย</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	948.50	-
เปลี่ยนแปลง	(155.28)	948.50
ยอดคงเหลือปลายงวด	793.22	948.50
ดอกเบี้ยจ่าย	2.52	19.41
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.49	1.89

Am

4.16.2 กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทอื่น
ที่มีรายการเกี่ยวข้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1.ธนาคารออมสิน		
 <u>เงินกู้ยืม</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	800.00	800.00
เปลี่ยนแปลง	(800.00)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	800.00
ดอกเบี้ยจ่าย	2.96	22.80
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	0.77
 <u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	7.38	2.24
เปลี่ยนแปลง	(5.45)	5.14
ยอดคงเหลือปลายงวด	1.93	7.38
ดอกเบี้ยรับ	0.01	0.006
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.01	0.000
2.บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		
<u>ค่าเบี้ยประกันจ่าย</u>	-	0.05
3.บริษัท อนุศาสเทพ ทาวเวอร์ จำกัด		
<u>ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	670.31	-
เปลี่ยนแปลง	(11.63)	670.31
ยอดคงเหลือปลายงวด	658.68	670.31
<u>กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอตัดบัญชี</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	24.85	-
เปลี่ยนแปลง	(0.43)	24.85
ยอดคงเหลือปลายงวด	24.42	24.85
<u>กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระตัดบัญชี</u>	0.43	8.65
<u>ดอกเบี้ยรับ</u>	0.26	0.07

๒๐

4.16.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัท เกินร้อยละ 10 ขึ้นไป

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559 31 ธันวาคม 2558

1. ธนาคารกรุงไทย

ตัวเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	303.03	19.54
เปลี่ยนแปลง	(0.41)	283.49
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>302.62</u>	<u>303.03</u>

เงินฝากธนาคาร

ยอดยกมาต้นงวด	14.77	10.59
เปลี่ยนแปลง	(2.16)	4.18
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>12.61</u>	<u>14.77</u>
ดอกเบี้ยรับ	0.01	0.06
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.01	0.00

รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค

0.13 0.52

2. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมีโก้ จำกัด

รายได้ค่าเช่า	0.10	0.38
เงินประกันการเช่า	0.09	0.09

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตัวเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	400.87	6,242.77
เปลี่ยนแปลง	(65.63)	(5,841.90)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>335.24</u>	<u>400.87</u>
ดอกเบี้ยจ่าย	1.06	20.96
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.63	0.80

รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.

ยอดยกมาต้นงวด	-	2,784.39
เปลี่ยนแปลง	-	(2,784.39)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>-</u>	<u>-</u>

Am

4.16.4 กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่มีรายการ
เกี่ยวข้องกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	90.82	1,441.57
ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		
ยอดยกมาต้นงวด	1,281.69	2,218.99
เปลี่ยนแปลง	(725.28)	(937.30)
ยอดคงเหลือปลายงวด	556.41	1,281.69
เงินฝากธนาคาร		
ยอดยกมาต้นงวด	1,090.64	3,410.80
เปลี่ยนแปลง	(873.23)	(2,320.16)
ยอดคงเหลือปลายงวด	217.41	1,090.64
ดอกเบี้ยรับ	3.35	39.76
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.25	0.61
เงินกู้ยืมระยะยาว		
ยอดยกมาต้นงวด	1,666.66	-
เปลี่ยนแปลง	(166.67)	1,666.66
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,499.99	1,666.66
ดอกเบี้ยจ่าย	12.45	35.69
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.12	0.26



4.16.5 บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นจำนวนมาก (กระทรวงการคลัง) เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป ที่มีรายการเกี่ยวข้องกับบริษัท

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย		
<u>เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>	30.16	356.38
<u>หนี้ที่เกิดจากการซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรอการชำระ</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	1,082.63	-
เปลี่ยนแปลง	(1,082.63)	1,082.63
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	1,082.63
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	1,063.29	-
เปลี่ยนแปลง	1,352.67	1,063.29
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,415.96	1,063.29
ดอกเบี้ยจ่าย	5.39	4.89
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8.08	4.06
2. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		
<u>เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>	-	358.59
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	533.59	17,262.31
เปลี่ยนแปลง	(129.89)	(16,728.72)
ยอดคงเหลือปลายงวด	403.70	533.59
ดอกเบี้ยจ่าย	4.12	164.61
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.84	2.70
<u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	10.23	13.07
เปลี่ยนแปลง	(8.35)	(2.84)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1.88	10.23
ดอกเบี้ยรับ	0.002	0.011
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.002	-
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	10,000.00	-
เปลี่ยนแปลง	(500.00)	10,000.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	9,500.00	10,000.00
ดอกเบี้ยจ่าย	84.24	235.89
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	57.39	60.41

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2559

31 ธันวาคม 2558

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ยอดยกมาต้นงวด	104.38	661.04
เปลี่ยนแปลง	-	(556.66)
ยอดคงเหลือปลายงวด	104.38	104.38
ดอกเบี้ยจ่าย	0.45	4.45
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.80	0.35

4. ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ตัวแลกเงินอวัลโดยธนาคารพาณิชย์

ยอดยกมาต้นงวด	-	1,227.14
เปลี่ยนแปลง	-	(1,227.14)
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	-

ตัวแลกเงินรับ

ยอดยกมาต้นงวด	-	172.30
เปลี่ยนแปลง	-	(172.30)
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	-

5. บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์

1.72 6.94

4.17 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 มีนาคม 2558 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญประกอบด้วย กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในระดับล่างลงมา 5 ลำดับ รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	18.10	17.08
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.80	0.81
รวม	18.90	17.89

~

4.18 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

4.18.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
เงินสด	6.63	6.50
เงินฝากระหว่างทาง	1.88	1.25
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	1,599.39	4,312.07
หัก เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.00)	(3.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	1,604.90	4,316.82

4.18.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลซื้อและรับ		
ชำระหนี้และรับซื้อรับโอนจากสถาบันการเงิน	1,331.49	1,606.81
รับซื้อรับโอนเงินลงทุนในลูกหนี้จากสถาบันการเงิน	2,759.06	1,068.72
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	1.26	(82.82)

4.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 8,123.68 ล้านบาท โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องดังกล่าว มี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.40 ล้านบาท และอีก 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 2,660.29 ล้านบาท คดีที่บริษัทถูกฟ้อง เป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทยังมีได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

4.20 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 6,403.48 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 1.405 บาท)	3,842.68
สำรองตามกฎหมาย	255.00
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	2,305.80

บริษัทได้จ่ายเงินปันผลจำนวน 3,842.68 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2559

๗

4.21 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย/ ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	645.80	41.43	5.75	692.98
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,362.50	-	-	1,362.50
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	631.35	-	631.35
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	42.57	400.40	14.57	457.54
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,050.87	1,073.18	20.32	3,144.37
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	199.38	98.30	-	297.68
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	372.89	183.83	1.92	558.64
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	572.27	282.13	1.92	856.32
กำไรจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(10.22)	-	-	(10.22)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,488.82	791.05	18.40	2,298.27
ภาษีเงินได้	-	-	6.67	6.67
กำไรสุทธิ	1,488.82	791.05	11.73	2,291.60

Or

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย/ ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงานอื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	777.95	30.44	31.42	839.81
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,859.60	-	-	1,859.60
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	752.10	-	752.10
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	-	120.82	1.62	122.44
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>2,637.55</u>	<u>903.36</u>	<u>33.04</u>	<u>3,573.95</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	169.90	52.98	-	222.88
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	371.76	115.93	0.81	488.50
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>541.66</u>	<u>168.91</u>	<u>0.81</u>	<u>711.38</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	200.64	-	-	200.64
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,895.25	734.45	32.23	2,661.93
ภาษีเงินได้	-	-	8.62	8.62
กำไรสุทธิ	<u>1,895.25</u>	<u>734.45</u>	<u>23.61</u>	<u>2,653.31</u>

4.22 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2559

