



รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

1.รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตาม มาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐาน การสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ และการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

2) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดเกี่ยวกับเงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น เงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รื้อตัดบัญชี

บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบแล้ว ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขกับเรื่องที่ขอให้สังเกตข้างต้น

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงาน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



3

ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่าง สมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทาง เศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง เหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงาน ของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าว ไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง



- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

2.รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 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 2560 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(Signature)



“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

5

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- 1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ และการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ
- 2) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น

บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบแล้ว ทั้งนี้ การเสนอรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขกับเรื่องที่ขอให้สังเกตข้างต้น

(นางจิตรา เมฆापงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางผกามาศ มังกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์			
เงินสด	9.1	4,721,587.71	3,258,387.90
เงินฝากสถาบันการเงิน	9.2	1,656,527,120.88	1,607,506,020.56
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9.3	985,714,266.44	985,714,266.44
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(645,575,397.93)	(641,320,620.70)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(187,540,796.90)	(198,156,037.98)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ		152,598,071.61	146,237,607.76
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	9.4	78,768,507,466.93	77,975,099,636.93
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(7,445,530,622.63)	(8,088,169,972.66)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ		71,322,976,844.30	69,886,929,664.27
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	9.5	1,380,308,321.75	2,398,940,806.13
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระลดบัญชี		(564,151,617.75)	(836,929,885.49)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ		816,156,704.00	1,562,010,920.64
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9.6	16,219,364,645.99	15,082,187,925.21
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	9.7	3,613,291,724.05	3,026,041,211.99
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	9.8	1,327,465,636.83	1,377,126,735.71
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9.9	10,190,399.67	11,899,195.05
สินทรัพย์อื่น	9.10	867,719,299.31	950,094,207.42
รวมสินทรัพย์		95,991,012,034.35	93,653,291,876.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : บาท

หมายเหตุ 30 มิถุนายน 2560 31 ธันวาคม 2559

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9.12	54,931,779,289.38	50,345,696,102.75
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9.13	123,798,916.70	140,084,840.91
ประมาณการหนี้สิน	9.14	764,397,013.07	726,187,489.00
หนี้สินอื่น	9.15	874,633,874.33	1,918,640,342.51
รวมหนี้สิน		56,694,609,093.48	53,130,608,775.17
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	9.16		
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	9.3.4	(187,540,796.90)	(198,156,037.98)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	9.17	1,622,500,000.00	1,622,500,000.00
สำรองอื่น		-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		24,186,443,737.77	25,423,339,139.32
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		39,296,402,940.87	40,522,683,101.34
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		95,991,012,034.35	93,653,291,876.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

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


(นายกฤษณ์ เสสสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หน่วย : บาท	
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	348,403,429.37	286,304,414.19
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	6,061,524.65
เงินฝากสถาบันการเงิน	2,592,380.19	2,257,937.53
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	34,576,581.99	58,885,377.49
อื่น ๆ	3,647,755.03	3,870,775.89
รวมรายได้ดอกเบี้ย	389,220,146.58	357,380,029.75
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	111,293,464.81	86,643,718.69
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	134,863,539.67	137,483,545.54
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	125,424,937.07	76,770,266.65
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	371,581,941.55	300,897,530.88
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	17,638,205.03	56,482,498.87
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	(4,254,777.23)	18,428,819.48
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	641,427,658.80	1,225,009,689.57
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	579,864,285.66	682,319,242.43
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	101,403,592.51	21,873,706.68
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	11,619,574.11	734,067.05
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,794,141.82	26,180,411.35
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	25,413,715.93	26,914,478.40
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,361,492,680.70	2,031,028,435.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	351,383,572.64	298,733,292.79
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,812,500.00	6,805,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	74,880,516.86	76,743,936.15
ค่าภาษีอากร	169,764,739.15	99,591,163.19
(กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(564,792.18)	(1,515,856.90)
ค่าใช้จ่ายอื่น	50,269,738.90	54,796,565.56
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	652,546,275.37	535,154,100.79
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(761,504,428.09)	472,950,811.03
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,470,450,833.42	1,022,923,523.61
ภาษีเงินได้	9.20 1,476,984.90	434,554.57
กำไรสุทธิ	1,468,973,848.52	1,022,488,969.04
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	13,164,005.60	(3,587,994.22)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	13,164,005.60	(3,587,994.22)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,482,137,854.12	1,018,900,974.82
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	9.21 0.54	0.37
	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

an

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร



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



(นายเกษมน์ เสสเสว)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หน่วย : บาท	
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	546,695,509.38	539,035,900.11
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	36,886.60	6,820,138.85
เงินฝากสถาบันการเงิน	4,340,079.44	7,247,674.23
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	50,582,330.12	86,855,427.98
อื่น ๆ	5,885,013.81	5,635,467.24
รวมรายได้ดอกเบี้ย	607,539,819.35	645,594,608.41
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	202,632,660.18	163,705,337.20
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	272,637,659.95	284,626,878.57
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	245,364,433.37	153,540,533.37
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	720,634,753.50	601,872,749.14
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	(113,094,934.15)	43,721,859.27
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	(4,254,777.23)	18,428,819.48
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,270,166,006.56	2,199,875,393.92
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	983,271,290.16	1,318,471,322.88
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	118,035,896.75	513,441,454.53
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	11,619,574.11	41,503,567.05
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	86,729,715.36	50,456,139.03
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	98,349,289.47	91,959,706.08
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,352,472,771.56	4,185,898,556.16

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หมายเหตุ	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : บาท			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		660,371,744.54	603,580,030.39
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,682,500.00	8,795,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		151,634,605.72	152,156,104.12
ค่าภาษีอากร		321,310,597.26	231,762,878.31
(กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(752,789.17)	(1,734,230.75)
ค่าใช้จ่ายอื่น		99,819,424.46	97,354,580.68
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		1,241,066,082.81	1,091,914,362.75
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(614,892,893.96)	2,246,591,526.39
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,726,299,582.71	847,392,667.02
ภาษีเงินได้	9.20	1,736,984.26	7,104,017.95
กำไรสุทธิ		1,724,562,598.45	840,288,649.07
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		10,615,241.08	(2,327,284.51)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		10,615,241.08	(2,327,284.51)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,735,177,839.53	837,961,364.56
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	9.21	0.63	0.31
		(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร



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



(นายฤกษ์ สีสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	ส่วนเกิน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				สำรอง	ตามกฎหมาย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 ตามที่รายงานไว้เดิม	13,675,000,000.00	(223,397,078.29)		1,367,500,000.00	-	34,173,204,930.06
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	30,002,581.86		-	-	4,524,414,926.25
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	59,400.42		-	-	827,794,579.34
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(193,335,096.01)		1,367,500,000.00	-	39,525,414,435.65
กำไรเบ็ดเสร็จรวมตามที่รายงานไว้เดิม	-	(2,327,284.51)		-	-	3,870,903,799.20
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-		-	-	(2,803,184,099.96)
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด	-	-		-	-	(229,758,334.68)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 หลังปรับปรุง	13,675,000,000.00	(195,662,380.52)		1,367,500,000.00	-	40,363,375,800.21
เงินปันผลจ่าย	-	-		-	-	(3,842,675,000.00)
สำรองตามกฎหมาย	-	-		255,000,000.00	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	13,675,000,000.00	(195,662,380.52)		1,622,500,000.00	-	36,520,700,800.21
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	13,675,000,000.00	(198,156,037.98)		1,622,500,000.00	-	40,522,683,101.34
เงินปันผลจ่าย	-	-		-	-	(2,961,458,000.00)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	10,615,241.08		-	-	1,735,177,839.53
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	13,675,000,000.00	(187,540,796.90)		1,622,500,000.00	-	39,296,402,940.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

64

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	หน่วย : บาท	
	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,726,299,582.71	847,392,667.02
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	89,467,015.35	87,408,031.04
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(6,448,962.88)	(58,889.13)
รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	255,396.41	3,376,176.79
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(159,515,799.92)	(452,240,551.49)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากบัญชี	258.00	1,038.00
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	38,209,524.07	31,560,222.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	(10,493,459.01)
กำไรจากการยึดคืนสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(58,552,242.48)	(964,701.13)
หนี้สงสัยจะสูญ	(614,892,893.96)	2,246,591,526.39
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(752,789.17)	(1,734,230.75)
ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากบัญชีลูกหนี้ใช้สิทธิซื้อคืนแบบผ่อนชำระ	-	3,302,243.06
ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,254,777.23	(18,428,819.48)
	1,018,323,865.36	2,735,711,253.31
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	113,094,934.15	(43,721,859.27)
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(11,619,574.11)	(41,503,567.05)
เงินสดรับดอกเบี้ย	607,814,794.38	645,185,779.55
เงินสดรับเงินปันผล	47,429,074.11	41,503,567.05
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน	(1,391,730,755.00)	(1,570,649,168.55)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(736,920,677.71)	(614,504,167.35)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,836,665.01)	(6,997,457.89)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(362,445,003.83)	1,145,024,379.80
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,854,080,099.53	2,726,818,216.40
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	636,216,778.33	336,876,986.21
ทรัพย์สินรอการขาย	740,997,329.90	820,551,160.56
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(635,955,772.69)	(242,971,513.00)
สินทรัพย์อื่น	(242,113,438.39)	(184,590,969.53)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	99,553,183.45	(1,286,125,141.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	2,090,333,176.30	3,315,583,119.44

๐๖

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	2560	หน่วย : บาท 2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,068,277.31)	(36,816,497.35)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	(67,963,113.40)	(2,817,667,880.11)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(564,450.00)	(3,587,175.00)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร	-	10,493,608.01
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	68,000,000.00	2,819,000,000.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(20,595,840.71)	(28,577,944.45)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร	23,743,308,342.12	18,989,210,153.80
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	5,600,000,000.00	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(28,400,791,515.95)	(19,649,917,500.83)
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น	(2,961,458,000.00)	(3,842,675,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,018,941,173.83)	(4,503,382,347.03)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	50,796,161.76	(1,216,377,172.04)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,606,360,852.96	1,609,887,148.46
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,657,157,014.72	393,509,976.42

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

1. ความเป็นมา

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสก.” หรือ “บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

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

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

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

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

Cu

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และการแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 22/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558
- งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อหาความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตาม มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายบัญชีและ งบการเงินของบริษัทฯ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้

บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระ จากลูกหนี้แต่ละรายโดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญา กำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯ จะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สิน หักหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับ เพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อย่างไรก็ตาม หากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทฯ จะไม่นำ ประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการกระแสเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอน ในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

๑๖

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระ ตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่ได้รับชำระเงินงวดสุดท้าย โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น โดยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย จะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ในกรณีลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมามากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯ จะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้ ที่ไม่ใช่เงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะบันทึกรับรู้รายการ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายการทันทีที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขาย และมีการชำระเงินที่กรมบังคับคดีแล้ว ทั้งนี้ไม่เกิน 105 วัน

นอกจากนี้ ในกรณีลูกหนี้ที่บริษัทฯ ได้รับโอนทรัพย์สินมาจากการขายทอดตลาด หลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาจะบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทฯ จะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

ข) รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ง) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

๘๘

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตถบัญญัติและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่นแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) หักสงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้ส่วนใหญ่อ้างอิงจากระยะเวลาดังชำระเป็นสำคัญ และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี และในกรณีที่มูลค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงจะโอนกลับรายการที่เคยบันทึกไว้ ซึ่งหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเป็นดังนี้

หนี้จัดชั้น	ระยะเวลาดังชำระ	เกณฑ์การกันสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 1 ปกติ	0 - 30 วัน	ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง
ชั้นที่ 2 กล่าวถึงเป็นพิเศษ	31 - 90 วัน	1) ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุด (90% ของมูลค่าหลักประกันหรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ หรือ 2) ส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ากระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด

หนี้จัดชั้น	ระยะเวลาค้างชำระ	เกณฑ์การกันสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 3 ต่ำกว่ามาตรฐาน	91 - 180 วัน	ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยมูลค่าที่สูงสุดระหว่างร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุด (มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน (คิดลดตามระยะเวลาและสถานะของลูกหนี้) หรือมูลจำนอง หรือภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)
ชั้นที่ 4 สงสัย	181 วัน - 12 เดือน	
ชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ	เกิน 12 เดือน	

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ซื้อใหม่จะจัดชั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) ทั้งหมด เนื่องจากลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นหนี้ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเดิม และบริษัทฯ ยังไม่ได้มีการดำเนินการใดๆ กับลูกหนี้ และหากต่อมาได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ บริษัทฯ จะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ใหม่ โดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3) และหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้ว แต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และโอนไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยบริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี

ณ

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กรณีเป็นเงินลงทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนของเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ไม่เกินกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามบัญชี ในกรณีที่บริษัทฯ ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 หรือร้อยละ 50 แต่บริษัทฯ ไม่มีอิทธิพลหรืออำนาจควบคุมในบริษัทดังกล่าว บริษัทฯ จะยังคงจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป และไม่แสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทรวมหรือบริษัทย่อย

4.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจะทบทวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอ้างอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วยราคาปรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

or

สำหรับทรัพย์สินรอกการขายจากสถาบันการเงินโดยการจ่ายชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินไม่มีดอกเบี้ย บริษัทฯ บันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขายที่ได้มาด้วยราคาทุนที่เทียบเท่าราคาเงินสดไม่รวมดอกเบี้ย โดยผลต่างระหว่างราคาเทียบเท่าเงินสดและจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระแสดงเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของตัวสัญญาใช้เงิน

ทรัพย์สินรอกการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้และทรัพย์สินรอกการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้ หรือ ราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกค้าหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.8 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอกการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะเริ่มรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขาย

4.9 ลูกหนี้กรมบังคับคดี

เกิดจากการประมูลซื้อหลักประกันของลูกค้าหนี้จากกรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าหนี้ไปขายทอดตลาด และมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นลูกหนี้กรมบังคับคดีในวันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดีและพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) และทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดทะเบียนลำดับที่ 1 เท่านั้น โดยบริษัทฯ จะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดีในอัตราร้อยละ 7 ของราคาประมูล ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาดแสดงเป็นรายการหักจากลูกหนี้กรมบังคับคดี

2. กรณีบริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีไปแล้วจะบันทึกรับรู้เป็นลูกหนี้กรมบังคับคดีด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 3.5 ของราคาประมูล

ณ

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังนี้

	<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 เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างทำ

อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

~

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ บริษัทฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.13 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลซึ่งมีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.14 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

๐๙

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ 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 และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทฯ บันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ จะทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า

cm

เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ใช้อัตราผลตอบแทนรายตัวในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาปัจจัยต่างๆ เช่น ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย โดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ ต้นทุนของลูกหนี้ที่บริษัทฯ จ่ายซื้อ ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ เวลาที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม เป็นต้น ในการเปลี่ยนแปลงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับด้วยสาเหตุต่างๆ เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญา ลูกหนี้ขอทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ หรือ บริษัทฯยกเลิกสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ จะมีผลกระทบต่อรับรู้รายได้ของบริษัทฯในระหว่างงวด

5.2 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

~

5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหาร

5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินผลของคดีดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นบริษัทจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในปี 2559 บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญดังนี้

6.1 การเปลี่ยนชื่อบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เคยรายงานไว้เดิมก่อนปี 2560 ดังนี้

<u>ตามที่รายงานไว้เดิม</u>	<u>เปลี่ยนใหม่</u>
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้	รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	หนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนชื่อบัญชดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อตัวเลขในงบการเงินที่เคยรายงานไว้เดิมเนื่องจากเกณฑ์ในการจัดทำ/วิธีการปฏิบัติในงบการเงินเป็นวิธีเดียวกัน

6.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ซึ่งก่อนปี 2559 บริษัทฯ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนรายปี (Yield Rate) ที่คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละกลุ่มที่ซื้อมา นำมาคูณด้วยมูลค่าของลูกหนี้คงเหลือแต่ละรายตามราคาทุนคงเหลือ โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ได้รับโอนจนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน ถ้าจำนวนเงินที่ได้รับชำระต่ำกว่าดอกเบี้ยค้างชำระที่คำนวณได้จะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับชำระ และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นอัตราผลตอบแทนรายตัวของลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสด

จะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย อ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้กรณีที่บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับชำระส่วนที่สูงกว่าดอกเบี้ยจะนำไปหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม หากไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับจากลูกหนี้ทั้งจำนวนจะแสดงหักจากต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

6.3 การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี โดยก่อนปี 2559 บริษัทฯ บันทึกรับรู้กำไรจากการขายเป็นรายได้ตามงวดที่ได้รับชำระตามสัดส่วนของเงินรับชำระจากลูกหนี้ขายผ่อน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนเป็นทยอยบันทึกรับรู้กำไรจากการขาย เมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินที่ขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่าส่วนต่างระหว่างเงินสดที่ได้รับชำระกับต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการรับชำระเงินจากลูกหนี้ผ่อนชำระยังไม่มี ความแน่นอน

6.4 การนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

ก่อนปี 2559 กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัทฯ ไม่มีการบันทึกรายการบัญชี ณ วันที่มีการเคาะราคาหรือวันที่มีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน ให้แก่ผู้ซื้อแต่จะบันทึกรายการดังกล่าวเมื่อได้รับบัญชีรับจ่ายจากกรมบังคับคดีและได้รับเงิน ซึ่งถือว่าการกรรมสิทธิ์และความเสี่ยงได้โอนไปเป็นของผู้ซื้อแล้วและสามารถระบุราคาแน่นอนที่จะได้รับเงิน (ราคาก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินการ) และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ เปลี่ยนนโยบายการบันทึกรับรู้การขาย โดยตั้งแต่วันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะเวลาโต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) บริษัทฯ จะบันทึกการขายดังกล่าวเฉพาะกรณีที่ทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนอง ลำดับที่ 1 เท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ซึ่งตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7 ของราคาขายไว้ในบัญชี “ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด” เป็นยอดสุทธิจากเงินรอรับจากการขายทอดตลาดในงบแสดงฐานะการเงิน

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสมกว่าวิธีการบัญชีที่บริษัทฯ ปฏิบัติอยู่เดิม ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวนี้มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบที่สำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากการขายผ่อนชำระหนี้สูญและหนี้สงสัยสูญ

บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับงวดหกเดือน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรขาดทุน :		
รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(182.31)	(517.82)
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(10.23)	(21.93)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	84.58	(171.76)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9.02	13.82
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	(23.63)	115.07
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงาน	(0.07)	0.38
(กลับริายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(1.52)	(1.73)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	3.08	3.30
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	435.51	2,219.37
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(559.71)	(2,803.18)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(559.71)	(2,803.18)

7. ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการแก้ไขข้อผิดพลาดที่สำคัญดังนี้

7.1 เงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

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

๙

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทฯ มีผลกำไรที่ต้องแบ่งปันให้บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ตามเงื่อนไขของสัญญาเมื่อสิ้นปีที่ 6 จำนวน 73.83 ล้านบาท บริษัทฯ ได้รับรู้ผลกำไรที่ต้องแบ่งฯ ดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ต่อมาในปี 2553 บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ได้เจรจาขอยกเลิกสัญญาและทำบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนก่อนสิ้นปีที่ 12 นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับบริษัทฯ และจ่ายเงินชดเชยจากการยกเลิกสัญญาการแบ่งผลกำไรขาดทุนที่จะเกิดในอนาคตจากลูกหนี้ที่โอนขายให้บริษัทฯ จำนวน 3,020 ล้านบาท ซึ่งเงินที่ได้รับชดเชยฯ นี้ถือเป็นการลดต้นทุนของลูกหนี้ที่ซื้อมา บริษัทฯ ควรแสดงหักจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ได้รับชดเชยแทนการบันทึกรับรู้เป็นรายได้ ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับงบการเงินแล้ว

7.2 ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น

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

7.3 เงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รอตัดบัญชี

ก่อนปี 2559 เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกหักไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตั้งแต่วันที่ได้รับเงินจนกว่าบริษัทฯ จะได้รับเอกสารหลักฐานเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการตัดรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ซึ่งมีรายการที่สามารถตัดชำระหนี้ได้แต่บริษัทฯ ไม่ได้นำมาตัดชำระให้ตรงตามงวดบัญชี ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้ทบทวนวิธีปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบกับการบันทึกบัญชี และได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับงบการเงินแล้ว

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวในปี 2559 ทำให้งบการเงินของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสม ซึ่งการแก้ไขนี้มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบที่สำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

an

บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ

จำนวนเงินของการปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดมีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559		
	สำหรับงวดสามเดือน	สำหรับงวดหกเดือน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรขาดทุน :		
รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(57.55)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	2.09	3.49
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2.66	2.66
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(131.30)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	(40.08)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	0.57	(229.76)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	0.57	(229.76)

8. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือเครื่องมือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพสรุปได้ดังนี้

8.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมหรือเกิดจากการปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่บริษัทฯ กำหนด ตลอดจนกระทบต่อรายได้ ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการแข่งขัน และความดำรงอยู่ของบริษัทฯ

๗๗

8.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการ ธรรมาภิบาลในองค์กร และการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

8.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

ก) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือไม่สามารถหาเงินมาชำระได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัทฯ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน/ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้วางแนวทางในการจัดทำแผนบริหารจัดการสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ทั้งในภาวะปกติ และแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะทำให้ได้รับกระแสเงินสดอย่างเพียงพอและทันเวลา ภายใต้ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในกรณีเกิดวิกฤตทางด้านสภาพคล่อง

๑๙

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560				
	เมื่อ	น้อยกว่า	มากกว่า	ไม่มี	
รายการ	ทวงถาม	1 ปี	1 ปี - 10 ปี	กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	4.72	-	-	-	4.72
เงินฝากสถาบันการเงิน	656.09	1,000.44	-	-	1,656.53
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	985.72	985.72
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	74,752.68	1,883.09	2,132.74	-	78,768.51
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	36.91	684.25	659.15	-	1,380.31
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	-	3,613.29	3,613.29
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,200.00	28,718.30	25,013.48	-	54,931.78

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559				
	เมื่อ	น้อยกว่า	มากกว่า	ไม่มี	
รายการ	ทวงถาม	1 ปี	1 ปี - 10 ปี	กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3.26	-	-	-	3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน	807.01	800.49	-	-	1,607.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	985.72	985.72
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	74,405.35	1,606.16	1,963.59	-	77,975.10
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	125.95	1,365.67	907.32	-	2,398.94
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	-	3,026.04	3,026.04
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	24,714.00	24,631.70	-	50,345.70

an

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
- การบริหารจัดการลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อาจไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญา หรือชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ นั้น บริษัทฯ มีการพิจารณา/ทบทวนถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยมีระบบ Aging เพื่อเตือนล่วงหน้าก่อนลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ สำหรับกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จะดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายที่กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถดำเนินการตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้

ค) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของกองทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเน้นการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ความเสี่ยงด้านตลาดจึงรวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายด้วย

บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ จึงไม่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

aw

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2560			
	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	อัตรา		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4.72	4.72
เงินฝากสถาบันการเงิน	539.53	1,000.44	116.56	1,656.53
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	985.72	985.72
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4,015.83	74,752.68	-	78,768.51
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,184.00	194.77	1.54	1,380.31
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	3,613.29	3,613.29
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,556.36	30,995.76	1,379.66	54,931.78

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	อัตรา		
รายการ	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3.26	3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน	723.16	800.49	83.85	1,607.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	985.72	985.72
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	3,569.75	74,405.35	-	77,975.10
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	1,898.51	202.09	298.34	2,398.94
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	-	3,026.04	3,026.04
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,203.60	26,980.40	3,161.70	50,345.70

am

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2560					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	1,000.44	-	-	-	1,000.44	0.125 - 1.10
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ * ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	74,752.68 -	- -	- -	- -	- 194.77	74,752.68 194.77	- 8.25
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,024.30	15,075.87	10,902.07	3,993.52	30,995.76	1 - 3.92

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	800.49	-	-	-	800.49	0.125 - 1.50
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ *	74,405.35	-	-	-	-	74,405.35	-
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	-	-	-	-	202.09	202.09	8.25
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,400.77	11,130.69	13,350.67	1,098.27	26,980.40	1 - 4.065

* เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับซื้อ/รับโอนโดยที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้

Cur

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560		
	ยอดคงเหลือ	รายได้/ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละ) ต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด	6.06	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,458.37	4.34	0.60
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	985.72	0.04	0.01
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	78,074.19	546.70	1.40
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	2,028.46	50.58	4.99
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,659.76	720.63	2.74

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559		
	ยอดคงเหลือ	รายได้/ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละ) ต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด	6.91	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	898.25	10.36	1.15
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,104.45	12.60	1.14
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	76,314.43	1,232.30	1.61
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	2,177.41	148.63	6.83
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,034.61	1,244.15	2.83

in

2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทุนเปลี่ยนแปลงไปซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

อย่างไรก็ดี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์หรือหุ้นทุนที่ได้จากการตีโอนชำระหนี้ หรือหลักทรัพย์ที่ให้ลูกหนี้ใช้สิทธิซื้อคืน มิได้เป็นหลักทรัพย์เพื่อการค้า (Trading Portfolio) แม้ว่าราคาหลักทรัพย์จะผันผวนไปตามราคาตลาดแต่ละขณะ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายถือครองหลักทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร แต่เป็นการทยอยจำหน่ายหลักทรัพย์ออกไปโดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจำหน่ายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสมในแต่ละขณะ และมีการติดตามเพื่อการรับรู้มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามราคาตลาดในแต่ละสิ้นงวดบัญชี

3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกัน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกัน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้หรือทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งเป็นความเสี่ยงจากการที่มูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทฯ มีการทบทวนราคาประเมินที่ ธปท. กำหนด โดยจะทบทวนราคาประเมินของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทุก 3 ปี และทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุก 1 ปี หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อย่างเพียงพอ และสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่า/ด้อยค่าของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหรือทรัพย์สินรอการขาย

8.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)

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

กค

9. ข้อมูลเพิ่มเติม

9.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	4.72	3.26
รวม	4.72	3.26

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผย
ในงบกระแสเงินสด เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	4.72	3.26
เงินฝากระหว่างทาง	28.65	5.06
เงินฝากธนาคารภายในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	627.37	801.62
เงินฝากประจำ	1,000.20	800.20
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,660.94	1,610.14
<u>หัก</u> เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน	(3.78)	(3.78)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,657.16	1,606.36

9.2 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินฝากระหว่างทาง	28.65	5.06
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	627.37	801.62
เงินฝากประจำ	1,000.20	800.20
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.31	0.62
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	1,627.88	1,602.44
รวม	1,656.53	1,607.50

Am

9.2 เงินฝากสถาบันการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2560

	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	625.75	1,000.20	1,625.95
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1.62	-	1.62
รวมเงินฝาก	627.37	1,000.20	1,627.57
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.07	0.24	0.31
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	627.44	1,000.44	1,627.88

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	798.00	800.20	1,598.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.62	-	3.62
รวมเงินฝาก	801.62	800.20	1,601.82
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.33	0.29	0.62
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	801.95	800.49	1,602.44

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง 1.10 ต่อปี (2559 : ร้อยละ 0.125 ถึง 1.50 ต่อปี) นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ มีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3.78 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (2559 : 3.78 ล้านบาท)



9.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

9.3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.10	150.51	340.10	139.89
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	2.05	-	2.05
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30.06)	(30.06)	(30.06)	(30.06)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(187.54)	-	(198.16)	-
รวม	122.50	122.50	111.88	111.88
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70		49.70	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)		(49.70)	
รวม	-		-	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	715.12		715.12	
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(89.14)		(89.14)	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(595.88)		(591.62)	
รวม	30.10		34.36	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	152.60		146.24	

an

9.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดชำระได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นรายการรับโอนหุ้นกับบริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จากบริษัทกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดในปี 2545 ต่อมาในปี 2551 ปรากฏข้อมูลว่า บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีสถานะล้มละลาย บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

9.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศซึ่งจัดประเภท เป็นเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 715.12 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาหุ้น 0.95 ล้านบาท (บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.94) บริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม จึงจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป และเนื่องจาก

บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุน ในกิจการต่างๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนทั่วไป ที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง อย่างไรก็ตาม บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และบริษัท ในกลุ่มส่วนใหญ่อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี บริษัทฯ จึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั้งจำนวน

9.3.4 ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนและรายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง		
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	21.44	24.84
รวม	21.44	24.84
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง		
เงินลงทุนเพื่อขาย - ตราสารทุน	(208.98)	(223.00)
รวม	(208.98)	(223.00)
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง		
ยอดคงเหลือต้นงวด	(198.16)	(193.34)
(กำไร) ขาดทุนจากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างงวด	10.62	(4.82)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(187.54)	(198.16)

9.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

9.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	78,768.51	77,975.10
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,445.53)	(8,088.17)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	71,322.98	69,886.93

๐๘

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นงวด	78,080.21	71,157.22
<u>บวก</u> รับซื้อเพิ่ม	4,018.94	12,636.07
<u>หัก</u> รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(3,225.99)	(5,713.08)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	78,873.16	78,080.21
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(104.65)	(105.11)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	78,768.51	77,975.10
<u>หัก</u> ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(7,445.53)	(8,088.17)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	71,322.98	69,886.93

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ได้รับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากสถาบันการเงินต่างๆ รวม 4,018.94 ล้านบาท (2559 : 12,636.07 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 71,322.98 ล้านบาท และ 69,886.93 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 443,434.16 ล้านบาท และ 439,192.16 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดยกมาต้นงวด	8,088.17	8,180.81
ตัดหนี้สูญ / โอนกลับรายการค่าเผื่อ	(27.75)	(113.71)
ตั้งเพิ่มในงวดนี้ (กลับรายการ)	(614.89)	21.07
รวม	7,445.53	8,088.17

๐๘

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยแบ่งตามชั้นหนี้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560						
อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ยอดต้นงวด	156.26	29.96	15.55	0.65	7,885.75	8,088.17
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(27.75)	(27.75)
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	79.21	(15.35)	34.24	1.93	(714.92)	(614.89)
ยอดปลายงวด	235.47	14.61	49.79	2.58	7,143.08	7,445.53

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ยอดต้นงวด	171.68	31.41	161.16	18.67	7,797.89	8,180.81
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(113.71)	(113.71)
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	(15.42)	(1.45)	(145.61)	(18.02)	201.57	21.07
ยอดปลายงวด	156.26	29.96	15.55	0.65	7,885.75	8,088.17

9.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาท และมีถิ่นที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	78,744.18	24.33	78,768.51	77,950.77	24.33	77,975.10
รวม	78,744.18	24.33	78,768.51	77,950.77	24.33	77,975.10

๐๙

9.4.3 จำแนกตามประเภทลูกหนี้และการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แยกตามประเภทและการจัดชั้น ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2560

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
นิติบุคคล	862.26	58.92	577.27	24.57	34,857.78	36,380.80
บุคคลธรรมดา	1,741.15	197.11	485.30	62.81	39,901.34	42,387.71
รวม	2,603.41	256.03	1,062.57	87.38	74,759.12	78,768.51

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
นิติบุคคล	567.54	226.99	601.08	24.26	34,888.62	36,308.49
บุคคลธรรมดา	1,431.29	319.95	274.57	45.39	39,595.41	41,666.61
รวม	1,998.83	546.94	875.65	69.65	74,484.03	77,975.10

๒๖

9.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2560				มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะได้รับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,172	1,485.12	1,485.12		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	24	31.67	31.67	ที่ดินเปล่า	7.23
				อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	38.72
				ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	37.70
รวม	1,196	1,516.79	1,516.79		83.65

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 มิถุนายน 2559				มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะได้รับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,169	2,216.01	2,216.01		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	29	21.31	21.31	ที่ดินเปล่า	23.22
				อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	2.47
				ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	43.75
รวม	1,198	2,237.32	2,237.32		69.44

๘๖

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	30 มิถุนายน 2560		30 มิถุนายน 2559	
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	จำนวนราย	ตามบัญชี	จำนวนราย	ตามบัญชี
	ลูกหนี้	หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ลูกหนี้	หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
- ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	156	286.52	345	1,098.73
- ครบกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 5 ปี	1,037	1,227.99	851	1,127.41
5 - 10 ปี	3	2.28	2	11.18
รวม	1,196	1,516.79	1,198	2,237.32

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559
สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด			
	30 มิถุนายน 2560		30 มิถุนายน 2559	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	หลังปรับ		หลังปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	1,064	1,343.45	1,064	2,036.84
5 - 10 ปี	132	173.34	134	200.48
รวม	1,196	1,516.79	1,198	2,237.32

an

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	229.70	144.22
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	404.32	932.06
เงินสดที่รับชำระจากเงินให้สินเชื่อ	1,296.81	2,004.67
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	77.41	47.96

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดดังนี้

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	65,537	67,576	2,640	2,300
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ				
จากการซื้อลูกหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	78,768.51	77,975.10	4,015.83	3,569.75

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ให้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องซึ่งอ้างอิงตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560			
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ ฯ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	2,603.41	192.18	100.00	235.47
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	256.03	10.40	100.00	14.61
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,062.57	49.79	100.00	49.79
จัดชั้นสงสัย	87.38	2.58	100.00	2.58
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,759.12	7,143.08	100.00	7,143.08
รวม	78,768.51	7,398.03		7,445.53

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ ฯ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	1,998.83	124.94	100.00	156.26
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	546.94	21.54	100.00	29.96
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	875.65	15.55	100.00	15.55
จัดชั้นสงสัย	69.65	0.65	100.00	0.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,484.03	7,885.75	100.00	7,885.75
รวม	77,975.10	8,048.43		8,088.17

หมายเหตุ* การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 4.4 ซึ่งได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน

an

9.4.6 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหลังหักส่วนลดตามเกณฑ์ ธปท.

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ปรับโครงสร้างหนี้						
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	4,028.76	2,603.42	8,259.21	2,892.68	1,998.83	5,812.02
- ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	357.87	256.03	701.72	771.10	546.94	1,477.90
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	7,281.14	1,062.57	1,898.24	3,271.77	875.65	1,960.44
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	126.07	93.81	244.25	536.59	148.33	392.49
รวม	11,793.84	4,015.83	11,103.42	7,472.14	3,569.75	9,642.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้						
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้						
	431,640.32	74,752.68	160,484.48	431,720.02	74,405.35	119,367.01
รวม	431,640.32	74,752.68	160,484.48	431,720.02	74,405.35	119,367.01
รวมทั้งสิ้น	443,434.16	78,768.51	171,587.90	439,192.16	77,975.10	129,009.86

๑๗

9.5 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดยกมาต้นงวด	2,398.94	3,054.12
<u>บวก</u> รายการเพิ่มระหว่างงวด	44.59	449.54
<u>หัก</u> รับชำระระหว่างงวด	(1,063.22)	(1,104.72)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,380.31	2,398.94
<u>หัก</u> กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดัดบัญชี	(564.15)	(836.93)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	816.16	1,562.01

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ แบ่งตามระยะเวลาคงค้างได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อายุหนี้คงค้าง		
ไม่ค้างชำระ	853.66	1,745.91
ค้าง 1 - 30 วัน	240.45	276.67
ค้าง 31 - 90 วัน	165.23	32.42
ค้าง 91 - 180 วัน	39.04	31.54
ค้าง 181 วัน - 12 เดือน	77.72	9.63
ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป	4.21	302.77
รวม	1,380.31	2,398.94



9.6 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สังกหริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการรับชำระหนี้ จากลูกหนี้ และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2560			
	ประมาณจากสถาบัน การเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
9.6.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	5,601.70	13,621.28	19,222.98
เพิ่มขึ้น	75.63	2,390.45	2,466.08
ลดลง	(288.43)	(487.63)	(776.06)
ยอดปลายงวด	5,388.90	15,524.10	20,913.00
9.6.2 สังกหริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	133.39	137.64
เพิ่มขึ้น	-	157.00	157.00
ลดลง	-	-	-
ยอดปลายงวด	4.25	290.39	294.64
รวมยอดปลายงวด	5,393.15	15,814.49	21,207.64
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(4,397.95)
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(590.33)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			16,219.36

๑๙

9.6 ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559			
	ประมาณจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
9.6.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	5,975.20	11,312.30	17,287.50
เพิ่มขึ้น	379.50	4,255.74	4,635.24
ลดลง	(753.00)	(1,946.76)	(2,699.76)
ยอดปลายงวด	5,601.70	13,621.28	19,222.98
9.6.2 สิ่งทอ			
ยอดต้นงวด	4.25	130.03	134.28
เพิ่มขึ้น	-	3.54	3.54
ลดลง	-	(0.18)	(0.18)
ยอดปลายงวด	4.25	133.39	137.64
รวมยอดปลายงวด	5,605.95	13,754.67	19,360.62
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(3,666.04)
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(612.40)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			15,082.18

ทรัพย์สินรอการขายส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	18,538.81	16,745.08
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	2,668.83	2,615.54
รวม	21,207.64	19,360.62



9.7 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด (เดิม ลูกหนี้กรมบังคับคดี) - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	3,016.24	2,640.74
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(213.13)	(205.52)
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ - สุทธิ	2,803.11	2,435.22
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	810.18	590.82
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	3,613.29	3,026.04

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด แบ่งตาม ระยะเวลาคงค้าง ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2560		
	บุคคลภายนอก เป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ระยะเวลาคงค้าง			
ภายใน 1 ปี	1,304.80	521.50	1,826.30
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	962.48	288.68	1,251.16
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	420.44	-	420.44
มากกว่า 5 ปี	328.52	-	328.52
รวม	3,016.24	810.18	3,826.42

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

* บริษัทฯ จะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาด ในวันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินแก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะโต้แย้ง (ไม่เกิน 105 วัน)

๑๗

9.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2560								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น /	จำหน่าย /	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
1. ที่ดิน	780.03	-	-	780.03	-	-	-	-	780.03
2. อาคาร	434.07	-	-	434.07	205.84	10.76	-	216.60	217.47
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	400.83	0.56	-	401.39	201.07	24.41	-	225.48	175.91
4. อุปกรณ์	563.10	13.35	3.70	572.75	395.12	37.47	3.70	428.89	143.86
5. งานระหว่างทำ	1.13	9.07	-	10.20	-	-	-	-	10.20
รวม	2,179.16	22.98	3.70	2,198.44	802.03	72.64	3.70	870.97	1,327.47

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น /	จำหน่าย /	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
1. ที่ดิน	755.14	24.89	-	780.03	-	-	-	-	780.03
2. อาคาร	427.25	6.82	-	434.07	184.41	21.43	-	205.84	228.23
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	328.79	72.40	0.36	400.83	150.48	50.62	0.03	201.07	199.76
4. อุปกรณ์	572.84	52.70	62.44	563.10	383.57	73.96	62.41	395.12	167.98
5. งานระหว่างทำ	31.34	40.00	70.21	1.13	-	-	-	-	1.13
รวม	2,115.36	196.81	133.01	2,179.16	718.46	146.01	62.44	802.03	1,377.13

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งที่ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวน 317.68 ล้านบาท และ 272.88 ล้านบาท ตามลำดับ

๙๙

9.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2560								ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	66.01	0.41	-	66.42	54.33	2.06	-	56.39	10.03
2. งานระหว่างทำ	0.22	0.04	0.10	0.16	-	-	-	-	0.16
รวม	66.23	0.45	0.10	66.58	54.33	2.06	-	56.39	10.19

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ที่คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 46.52 ล้านบาท และ 42.79 ล้านบาท ตามลำดับ

9.10 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายการรอการตัดบัญชี	70.74	70.90
รายได้ค้างรับดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลค้างรับ	7.33	36.69
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	25.92	25.57
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	681.02	721.55
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	69.07	75.90
อื่น ๆ	13.64	19.48
รวม	867.72	950.09

กน

9.11 สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย และลูกหนี้ขายผ่อนชำระ โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้แต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2560

	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ทรัพย์สินรอการขาย	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	2,603.41	-	1,094.11	3,697.52
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	256.03	-	165.23	421.26
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,062.57	-	39.04	1,101.61
สงสัย	-	87.38	-	77.72	165.10
สงสัยจะสูญ	854.56	74,759.12	590.33	4.21	76,208.22
รวม	854.56	78,768.51	590.33	1,380.31	81,593.71

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ทรัพย์สินรอการขาย	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	1,998.83	-	2,022.58	4,021.41
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	546.94	-	32.42	579.36
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	875.65	-	31.54	907.19
สงสัย	-	69.65	-	9.63	79.28
สงสัยจะสูญ	864.32	74,484.03	612.40	302.77	76,263.52
รวม	864.32	77,975.10	612.40	2,398.94	81,850.76



9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 17,231.44 ล้านบาท (2559 : 17,320.73 ล้านบาท) และเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 15,654.76 ล้านบาท (2559 : 16,572.34 ล้านบาท) เป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารและตราสารหนี้ที่บริษัทออกให้เพื่อชำระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำแนกตามประเภท และระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2560				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 3.25	2560 - 2561	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	2,095.80
ระยะยาว	0 - 2.50	2561 - 2569	เมื่อตัวครบกำหนด	1,234.04
รวม				3,329.84
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	1.88 - 3.50	2560 - 2561	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด / ทุก 3 เดือน	15,135.64
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	14,420.72
รวม				29,556.36
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(127.95)
ส่วนลดตัวสัญญาใช้เงิน				(5.23)
รวม				32,753.02
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1	คงที่ 3.33	12 ธ.ค.60	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	4,500.00
ครั้งที่ 2	คงที่ 2.59 และ 2.75	17 ธ.ค.60 และ 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,700.00
ครั้งที่ 3	คงที่ 2.41, 2.71 และ 3.79	22 มิ.ย.61, 22 ธ.ค.62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	6,400.00
ครั้งที่ 4	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
รวม				22,200.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(21.24)
รวม				22,178.76
รวมทั้งสิ้น				54,931.78

an

9.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 4.065	2560	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	4,977.64
ระยะยาว	0 - 3.25	2561 - 2568	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด	1,021.31
รวม				5,998.95
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	2.30 - 3.50	2560	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด	12,343.10
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	15,551.02
รวม				27,894.12
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(129.24)
รวม				33,763.83
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1	คงที่ 3.33	12 ธ.ค.60	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	4,500.00
ครั้งที่ 2	คงที่ 2.59 และ 2.75	17 ธ.ค.60 และ 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,700.00
ครั้งที่ 3	คงที่ 2.41, 2.71 และ 3.79	22 มิ.ย.61, 22 ธ.ค. 62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	6,400.00
รวม				16,600.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(18.13)
รวม				16,581.87
รวมทั้งสิ้น				50,345.70

หุ้นกู้จำนวน 22,200 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.50 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 12 มิถุนายน และวันที่ 12 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 12 มิถุนายน 2558 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2560 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 7.80 ล้านบาท

an

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

- หุ่นกึ่งชุดที่ 1 จำนวน 3.90 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,900 ล้านบาท หุ่นกึ่งมีอายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นในวันที่ 17 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.59 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 3.87 ล้านบาท

- หุ่นกัญชงที่ 2 จำนวน 1.80 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,800 ล้านบาท หุ่นกัญชงมีอายุ 3 ปี ครอบคลุมต้นทุนกัญชงที่ 17 ธันวาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.75 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี่ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.90 ล้านบาท

พันธุ์ทั้ง 2 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นพันธุ์ชนิดระบุชื่อผู้ถือทุนประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยพันธุ์ทุก 6 เดือน ในวันที่ 17 มิถุนายน และวันที่ 17 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 17 มิถุนายน 2559 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนพันธุ์เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 5.77 ล้านบาท

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

- หุ่นกึ่งชุดที่ 1 จำนวน 4.30 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,300 ล้านบาท หุ่นกึ่งมีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครอบคลุมตลาดไถ่ถอนหุ่นกึ่งวันที่ 22 มิถุนายน 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.41 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี่ยค้างจ่ายเป็นเงิน 2.55 ล้านบาท

- หุ่นก๊อชชุดที่ 2 จำนวน 1.00 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท หุ่นก๊อชมีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นก๊อชวันที่ 22 ธันวาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.71 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.67 ล้านบาท

- หุ่นกึ่งชุดที่ 3 จำนวน 1.10 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,100 ล้านบาท หุ่นกึ่งมีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นในวันที่ 22 ธันวาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.79 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.03 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 3 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิด ระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 22 มิถุนายน 2560 และ จะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 4.25 ล้านบาท

4. 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 2560 มีดอกเบี่ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.24 ล้านบาท

- หุ้นกุ๊ยชุดที่ 2 จำนวน 0.80 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 800 ล้านบาท หุ้นกุ๊ยมีอายุ 3 ปี ครอบคลุมดัดแปลงหุ้นกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2563 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.38 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 0.41 ล้านบาท

- หุ่นกึ่งชุดที่ 3 จำนวน 1.40 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท หุ่นกึ่งมีอายุ 5 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ่นกึ่งวันที่ 23 มิถุนายน 2565 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.41 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี่ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.05 ล้านบาท

✓

- หุ้นกู้ชุดที่ 4 จำนวน 1.40 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 7 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยวันที่ 23 มิถุนายน 2567 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.64 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.12 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 5 จำนวน 1.50 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครอบคลุมดอกเบี้ยวันที่ 23 มิถุนายน 2570 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.92 ต่อปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.29 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 5 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิด ระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 23 มิถุนายน และวันที่ 23 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 23 มิถุนายน 2560 และจะชำระ ดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2570 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 4.11 ล้านบาท

9.13 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ตัวสัญญาใช้เงิน	26.70	27.95
เงินกู้	75.17	93.01
หุ้นกู้	21.93	19.12
รวม	123.80	140.08

9.14 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	738.92	705.99
ประมาณการหนี้สินจากคดียฟ้องร้อง	25.47	20.20
รวม	764.39	726.19

อน

9.14.1 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด	705.99	591.81
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	22.58	39.40
ต้นทุนดอกเบี้ย	10.35	23.72
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น		
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	21.34
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	9.06
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	62.36
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(4.00)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด	-	(37.70)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด	738.92	705.99

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

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ร้อยละต่อปี	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราคิดลด	3.07	3.07
อัตรารากขึ้นเงินเดือน	8.00	8.00
อัตราเงินเฟ้อ	2.50	2.50

an

9.14.1 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (ต่อ)

อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานจำแนกตามช่วงอายุของพนักงาน

	หน่วย : ร้อยละต่อปี	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
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	0.00	0.00

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 49.28 ล้านบาท (2559 : จำนวน 45.35 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 10.9 ปี (31 ธันวาคม 2559 : 11 ปี)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2560			
	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	32.73	เพิ่มขึ้น 1%	28.44
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	33.93	ลดลง 1%	30.09
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	2.19	เพิ่มขึ้น 20%	2.11

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2559			
	หนี้สินเพิ่มขึ้น		หนี้สินลดลง	
อัตราคิดลด	ลดลง 1%	65.83	เพิ่มขึ้น 1%	57.11
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เพิ่มขึ้น 1%	61.03	ลดลง 1%	54.29
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ลดลง 20%	3.70	เพิ่มขึ้น 20%	3.59

อนึ่งความเสี่ยงหรือเหตุการณ์พิเศษที่อาจมีนัยสำคัญต่อผลการประเมินในอนาคต อาทิเช่น การเปลี่ยนแปลงหรือการเคลื่อนไหวของจำนวนพนักงานอย่างเป็นสาระสำคัญ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางสภาพเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลและอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งในกรณีที่เกิดเหตุการณ์พิเศษดังกล่าว บริษัทฯ จะมีการประเมินภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์อีกครั้ง เพื่อรับรู้ผลกระทบของเหตุการณ์พิเศษต่อการเงินของบริษัทฯ

๑๖

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวี ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทฯ ได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนมากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายเงินสทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

ซึ่งจำนวนที่บริษัทฯ จ่ายสทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวในงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 32.93 ล้านบาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน (ปี 2559 จำนวน 83.66 ล้านบาท)

9.14.2 ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	20.20	-
เพิ่มประมาณการหนี้สิน	5.27	20.20
ยอดคงเหลือปลายงวด	25.47	20.20

9.15 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	187.94	345.64
เงินมัดจำและเงินประกัน	103.24	97.04
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯ พาณิชยกรรมและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	131.73	128.77
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้	394.35	375.82
เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง	-	939.52
อื่นๆ	38.21	12.69
รวม	874.63	1,918.64

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินมัดจำและเงินประกันส่วนหนึ่งจำนวน 96.84 ล้านบาท และ 88.07 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

๙๙

9.16 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญจำนวน 3,245 ล้านหุ้น
หุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 16,225 ล้านบาท และมีหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 2,735 ล้านหุ้น
หุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 13,675 ล้านบาท

30 มิถุนายน 2560	
จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
(หุ้น)	(บาท)
ทุนจดทะเบียน	
ทุนจดทะเบียน ณ วันต้นงวด	3,245,000,000.00 16,225,000,000.00
เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจาก	
หุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท	- -
เพิ่มทุนจดทะเบียน 510 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	- -
ทุนจดทะเบียน ณ วันปลายงวด	3,245,000,000.00 16,225,000,000.00
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว	
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันต้นงวด	2,735,000,000.00 13,675,000,000.00
เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจาก	
หุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท	- -
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันปลายงวด	2,735,000,000.00 13,675,000,000.00
31 ธันวาคม 2559	
จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
(หุ้น)	(บาท)
ทุนจดทะเบียน	
ทุนจดทะเบียน ณ วันต้นงวด	3,245,000,000.00 16,225,000,000.00
เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจาก	
หุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท	- -
เพิ่มทุนจดทะเบียน 510 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	- -
ทุนจดทะเบียน ณ วันปลายงวด	3,245,000,000.00 16,225,000,000.00
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว	
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันต้นงวด	2,735,000,000.00 13,675,000,000.00
เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจาก	
หุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท	- -
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว ณ วันปลายงวด	2,735,000,000.00 13,675,000,000.00

9.17 สำรองตามกฎหมาย

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

9.18 การจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลสำหรับปี 2559	ที่ประชุมสามัญประจำปี 2560 วันที่ 29 เมษายน 2560	2,961.46	1.0828
เงินปันผลสำหรับปี 2558	ที่ประชุมสามัญประจำปี 2559 วันที่ 29 เมษายน 2559	3,842.68	1.4050

9.19 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.44 : 1 (2559 : 1.31 : 1)

9.20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	1.74	7.10
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1.74	7.10

อน

รายการกระหนดยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2560		
	กำไรที่ได้รับ	กำไรที่ต้อง	รวม
	ยกเว้นภาษีเงินได้	เสียภาษีเงินได้	
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

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559		
	กำไรที่ได้รับ	กำไรที่ต้อง	รวม
	ยกเว้นภาษีเงินได้	เสียภาษีเงินได้	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,824.23	56.11	3,880.34
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	20%	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	-	11.22	11.22
ผลกระทบทางภาษี			
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	-	0.04	0.04
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	-	(0.01)	(0.01)
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	-	(4.15)	(4.15)
ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	7.10	7.10

ในงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 1,711.87 ล้านบาท และ 3,824.23 ล้านบาท ตามลำดับได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 362) พ.ศ. 2542 กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ถือหุ้นโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

๐๙

ไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ โดยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน

9.21 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 9.16 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดขึ้นภายหลังรอบระยะเวลารายงานแต่ก่อนวันที่บริษัทฯ จะอนุมัติให้ออกงบการเงิน และบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของปีก่อน ที่นำมาเปรียบเทียบ (ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น โดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

กำไรสำหรับงวด 3 เดือน		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		ถ่วงน้ำหนัก			
2560	2559	2560	2559	2560	2559
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)
1,468.97	1,022.49	2,735,000,000	2,735,000,000	0.54	0.37

กำไรสำหรับงวด 6 เดือน		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย		กำไรต่อหุ้น	
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		ถ่วงน้ำหนัก			
2560	2559	2560	2559	2560	2559
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)
1,724.56	840.29	2,735,000,000	2,735,000,000	0.63	0.31

9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทฯ อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ แต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

On

9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นใหญ่
ธนาคารออมสิน	มีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกรร่วมกัน
บริษัท อนุศาสเตท ทาวเวอร์ จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์ เคทีซีมิโกะ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท บาโฮมา จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ
บริษัท สหธร จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ
บริษัท จัสติล จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ
บริษัท บิ๊กเอสพีวี จำกัด	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
บริษัท เจเอทีลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน
หจก.สวนหนองบอน	บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
งบแสดงฐานะการเงิน	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	นโยบายการกำหนดราคา
เงินฝากสถาบันการเงิน			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	1.62	3.62	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	19.67	14.68	
บริษัทผู้มีส่วนได้ส่วนเสียร่วมกัน	11.04	8.20	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-สุทธิ			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ	2.15	2.15	
บริษัทผู้มีส่วนได้ส่วนเสียร่วมกัน	11.48	11.48	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13.92	13.92	
เงินปันผลค้างรับ			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	-	35.81	
บริษัทผู้มีส่วนได้ส่วนเสียร่วมกัน	6.63	-	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	0.18	2.55	
บริษัทผู้มีส่วนได้ส่วนเสียร่วมกัน	53.35	66.21	
หุ้นกู้			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	40.00	-	
บริษัทผู้มีส่วนได้ส่วนเสียร่วมกัน	46.10	46.10	
หนี้สินอื่น - เงินประกันการเช่า			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.09	0.09	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	2,016.00	1,500.00	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	104.62	107.73	
บริษัทผู้มีส่วนได้ส่วนเสียร่วมกัน	7,880.88	10,469.48	
หนี้สินอื่น			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทผู้มีส่วนได้ส่วนเสียร่วมกัน	-	151.59	



9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

			หน่วย : ล้านบาท
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
	2560	2559	
ดอกเบี้ยรับ			
กรรมการร่วมกัน	0.03	5.145	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.01	0.02	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	0.002	0.002	
รายได้จากเงินปันผล			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ	0.96	-	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	10.54	0.18	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ - รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.14	0.22	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			ตามข้อตกลงระหว่างกัน
ผู้ถือหุ้นใหญ่	-	2.07	
กรรมการร่วมกัน	23.77	3.73	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.36	0.87	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	66.46	89.29	
ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	1.83	1.70	

			หน่วย : ล้านบาท
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
	2560	2559	
ดอกเบี้ยรับ			
กรรมการร่วมกัน	0.03	5.42	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.02	0.03	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	0.002	0.004	
รายได้จากเงินปันผล			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ	0.96	35.81	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	10.54	0.18	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ - รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.38	0.45	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			ตามข้อตกลงระหว่างกัน
ผู้ถือหุ้นใหญ่	-	4.58	
กรรมการร่วมกัน	36.70	6.69	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.52	1.94	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	141.63	183.93	
ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	3.67	3.42	

a.

9.22 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	18.59
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	-	41.97
รวม	-	60.56

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2560			
	ยอดคงเหลือ ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ธนาคารออมสิน	1,500.00	2,300.00	1,784.00	2,016.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	107.73	-	3.11	104.62
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	1,763.99	-	883.11	880.88
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	8,684.93	-	1,684.93	7,000.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	20.56	-	20.56	-
รวม	12,077.21	2,300.00	4,375.71	10,001.50

๘๘

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

9.23 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
สำหรับงวดสามเดือน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	33.32	18.59
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1.89	1.67
รวม	35.21	20.26
สำหรับงวดหกเดือน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	48.88	32.38
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3.78	3.36
รวม	52.66	35.74



9.24 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทฯ กำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

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

9.24.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ทรัพย์สินรอการขาย	รวม
	(NPL)	(NPA)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	152.60	152.60
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	71,322.98	-	71,322.98
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	-	816.16	816.16
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	16,219.36	16,219.36
รวม	71,322.98	17,188.12	88,511.10
เงินสด			4.72
เงินฝากสถาบันการเงิน			1,656.53
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ			3,613.29
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ			1,327.46
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ			10.19
สินทรัพย์อื่น			867.72
รวมสินทรัพย์			95,991.01
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			54,931.78
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			123.80
ประมาณการหนี้สิน			764.40
หนี้สินอื่น			874.63
รวมหนี้สิน			56,694.61

9.24.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ).

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ทรัพย์สินรอการขาย	รวม
	(NPL)	(NPA)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	146.24	146.24
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	69,886.93	-	69,886.93
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	-	1,562.01	1,562.01
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	15,082.19	15,082.19
รวม	69,886.93	16,790.44	86,677.37
เงินสด			3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน			1,607.51
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ			3,026.04
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ			1,377.13
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ			11.89
สินทรัพย์อื่น			950.09
รวมสินทรัพย์			93,653.29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			50,345.70
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			140.08
ประมาณการหนี้สิน			726.19
หนี้สินอื่น			1,918.64
รวมหนี้สิน			53,130.61



9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	348.40	34.58	6.24	389.22
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(4.25)	-	(4.25)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	641.43	-	-	641.43
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	579.86	-	579.86
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	101.40	-	101.40
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.42	18.68	3.31	25.41
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	993.25	730.27	9.55	1,733.07
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	219.18	152.40	-	371.58
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ขาดทุนด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-	(0.56)	-	(0.56)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	385.17	267.83	0.10	653.10
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	604.35	419.67	0.10	1,024.12
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(761.50)	-	-	(761.50)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,150.40	310.60	9.45	1,470.45
ภาษีเงินได้	-	-	1.48	1.48
กำไรสุทธิ	1,150.40	310.60	7.97	1,468.97

Gm

9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	286.30	64.95	6.13	357.38
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	18.43	-	18.43
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,225.01	-	-	1,225.01
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	682.32	-	682.32
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	21.87	-	21.87
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2.45	21.86	2.60	26.91
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,513.76	809.43	8.73	2,331.92
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	204.75	96.15	-	300.90
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ขาดทุนด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-	(1.52)	-	(1.52)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	362.98	170.45	3.24	536.67
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	567.73	265.08	3.24	836.05
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	472.95	-	-	472.95
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	473.08	544.35	5.49	1,022.92
ภาษีเงินได้	-	-	0.43	0.43
กำไรสุทธิ	473.08	544.35	5.06	1,022.49

อน

9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	546.70	50.62	10.23	607.55
ขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(4.25)	-	(4.25)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,270.17	-	-	1,270.17
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	983.27	-	983.27
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	118.03	-	118.03
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7.73	85.03	5.58	98.34
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,824.60	1,232.70	15.81	3,073.11
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	448.25	272.38	-	720.63
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ขาดทุนด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-	(0.75)	-	(0.75)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	769.04	467.31	5.47	1,241.82
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,217.29	738.94	5.47	1,961.70
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(614.89)	-	-	(614.89)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,222.20	493.76	10.34	1,726.30
ภาษีเงินได้	-	-	1.74	1.74
กำไรสุทธิ	1,222.20	493.76	8.60	1,724.56



9.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	539.04	93.68	12.88	645.60
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	18.43	-	18.43
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,199.88	-	-	2,199.88
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,318.47	-	1,318.47
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	513.44	-	513.44
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.93	70.12	16.90	91.95
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,743.85	2,014.14	29.78	4,787.77
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	393.74	208.13	-	601.87
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
ขาดทุนด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-	(1.73)	-	(1.73)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	713.14	376.97	3.54	1,093.65
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,106.88	583.37	3.54	1,693.79
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,246.59	-	-	2,246.59
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(609.62)	1,430.77	26.24	847.39
ภาษีเงินได้	-	-	7.10	7.10
กำไรสุทธิ	(609.62)	1,430.77	19.14	840.29

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยเพียงอย่างเดียว ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

an

9.25 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

9.25.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
เงินสด	4.72	4.16
เงินฝากระหว่างทาง	28.65	8.81
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	1,627.57	384.32
<u>หัก</u> เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.78)	(3.78)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	1,657.16	393.51

9.25.2 เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกมา	3.31	1.38
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	22.98	51.56
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20.07)	(36.82)
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกไป	6.22	16.12

9.25.3 เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	0.21	0.30
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.35	3.52
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(0.56)	(3.59)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	-	0.23



9.26 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

9.26.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคาร เครื่องจักร รถยนต์และอุปกรณ์ อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 12 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต ทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	2.02	15.41
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2.76	3.35
รวม	4.78	18.76

9.27 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคาร ในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 3.78 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและอื่นๆ

9.28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 5,431.67 ล้านบาท (2559 : 4,946.11 ล้านบาท) ซึ่งในจำนวนดังกล่าวมี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.40 ล้านบาท คดีที่บริษัทฯ ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทฯ ยังมิได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

9.29 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

9.29.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมมาใช้ กิจการจะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูล ที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

๐๗

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

9.29.2 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560					หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม		
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน							
ประเทศ	122.50	122.50	-	-	122.50	111.88	111.88

ในระหว่างงวดปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

9.29.3 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	30 มิถุนายน 2560				31 ธันวาคม 2559	
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม						
เงินสด	4.72	4.72	-	-	4.72	3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,656.53	1,656.53	-	-	1,656.53	1,607.51
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ						
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	30.10	-	-	582.63	582.63	34.36
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	71,322.98	-	-	111,430.62	111,430.62	69,886.93
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	816.16	-	-	1,517.38	1,517.38	1,562.01
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	3,613.29	-	-	3,613.29	3,613.29	3,026.04
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,886.20	-	-	32,758.25	32,758.25	33,893.07
หุ้นกู้	22,200.00	-	-	22,316.58	22,316.58	16,600.00

in

9.29.3 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน เงินรอรับจากการขายทอดตลาด มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว คำนวณดังนี้
 1. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 1 และ ชั้นที่ 2 คำนวณจากกระแสเงินสดจากแผนการชำระหนี้คิดลดอัตราดอกเบี้ย MLR
 2. ลูกหนี้ที่จัดชั้นสำรอง ชั้นที่ 3 ชั้นที่ 4 และ ชั้นที่ 5 คำนวณจากกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ประกัน 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 มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หลักเกณฑ์การคำนวณจะใช้มูลค่าทางบัญชี (Book Value : BV) ตามงบการเงินฉบับล่าสุด

aw

9.30 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือน และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559	
	ตามที่จัด ประเภทใหม่	หลังรายการปรับปรุงแต่ ก่อนจัดประเภทรายการ
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย - เงินลงทุนในลูกหนี้	-	468.61
รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	286.30	(182.31)
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	58.89	(10.23)
รายได้ดอกเบี้ย - อื่นๆ	3.87	72.98
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยหุ้นกู้	76.77	74.88
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	-	1,140.43
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,225.01	84.58
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	21.87	(23.69)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	26.18	71.75
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	54.80	56.69
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	-	37.44
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	472.95	435.51

Am

9.30 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	ตามที่จัด ประเภทใหม่	หลังรายการปรับปรุงแต่ ก่อนจัดประเภทรายการ
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ย - เงินลงทุนในลูกหนี้	-	1,114.41
รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	539.04	(575.37)
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	86.86	(21.93)
รายได้ดอกเบี้ย - อื่นๆ	5.64	114.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยต้นทุน	153.54	149.77
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	-	2,502.93
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,199.88	(303.05)
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	513.44	75.38
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ - รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	50.45	488.52
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	97.35	101.12
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	-	27.22
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,246.59	2,219.37

9.31 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2560

an

.....