



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

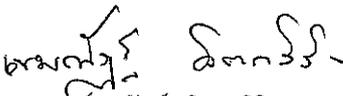
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัทและงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและของเฉพาะบริษัทตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

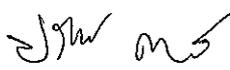
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญ จากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน


(นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3


(นางสาวปรียา ดาวจง)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและบริษัทย่อย

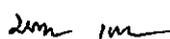
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

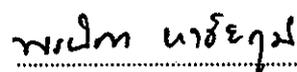
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	94,559,256	59,087,175	87,025,324	58,795,876
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	4.2	15,000,616	-	15,000,616	-
เงินลงทุน	4.3	2,000,012,375	495,000,000	3,401,208,725	1,146,059,640
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.4	6,575,984,051	2,746,062,375	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.5	7,594,011,522	5,751,350,092	7,594,011,522	5,751,350,092
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.6	-	-	36,375	36,750
อุปกรณ์สุทธิ	4.7	3,317,546	4,166,207	3,317,546	4,166,207
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.8	1,512,921	1,885,811	1,512,921	1,885,811
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.9	56,207,560	35,343,495	81,883,509	36,678,007
รวมสินทรัพย์		16,340,605,847	9,092,895,155	11,183,996,538	6,998,972,383
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.10	15,301,033,767	8,273,523,595	10,099,842,570	6,156,425,718
ประมาณการหนี้สิน	4.11	2,700,500	2,454,986	2,700,500	2,454,986
หนี้สินอื่น	4.12	93,740,745	69,264,966	138,575,007	92,329,053
รวมหนี้สิน		15,397,475,012	8,345,243,547	10,241,118,077	6,251,209,757
ส่วนของเงินกองทุน					
ทุนประเดิม	4.13	1,230,000,000	1,100,000,000	1,230,000,000	1,100,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		153,971,000	140,661,000	153,971,000	140,661,000
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
ยังไม่ได้จัดสรร		(465,602,930)	(517,771,782)	(465,816,679)	(517,622,514)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,625	38,250	-	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		943,130,835	747,651,608	942,878,461	747,762,626
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		16,340,605,847	9,092,895,155	11,183,996,538	6,998,972,383

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโอม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพริภา หาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

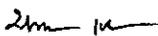
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	197,139,438	72,749,420	166,921,772	65,149,535
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	118,700,218	38,293,042	94,225,194	31,817,652
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	78,439,220	34,456,378	72,696,578	33,331,883
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	924,315	1,095,131	5,581,760	2,146,399
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	79,363,535	35,551,509	78,278,338	35,478,282
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	19,229,212	12,204,739	19,229,212	12,204,739
ค่าตอบแทนกรรมการ	940,500	707,500	940,500	707,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,678,851	3,310,314	3,678,851	3,310,314
อื่น ๆ	12,866,448	9,321,514	12,160,670	9,242,038
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	36,715,011	25,544,067	36,009,233	25,464,591
หนี้สงสัยจะสูญ	15,408,849	4,200,000	15,408,849	4,200,000
กำไรสุทธิ	27,239,675	5,807,442	26,860,256	5,813,691
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	27,239,675	5,807,442	26,860,256	5,813,691
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	27,042,377	5,810,598	26,860,256	5,813,691
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	197,298	(3,156)	-	-
	27,239,675	5,807,442	26,860,256	5,813,691
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	27,042,377	5,810,598	26,860,256	5,813,691
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	197,298	(3,156)	-	-
	27,239,675	5,807,442	26,860,256	5,813,691

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา ทาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

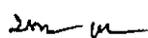
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ดอกเบี้ย	4.17	483,591,879	218,249,128	401,168,633	194,914,388
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.18	287,001,840	111,211,627	219,026,463	91,676,693
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		196,590,039	107,037,501	182,142,170	103,237,695
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,332,640	1,799,344	16,192,537	5,367,681
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		199,922,679	108,836,845	198,334,707	108,605,376
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		52,606,504	35,416,948	52,606,504	35,416,948
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,818,258	1,678,750	2,818,258	1,678,750
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		10,705,116	10,268,473	10,705,116	10,268,473
อื่น ๆ		26,761,983	15,992,980	25,554,896	15,722,888
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		92,891,861	63,357,151	91,684,774	63,087,059
หนี้สงสัยจะสูญ		34,152,069	21,619,360	34,152,069	21,619,360
กำไรสุทธิ		72,878,749	23,860,334	72,497,864	23,898,957
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		72,878,749	23,860,334	72,497,864	23,898,957
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		72,680,691	23,879,839	72,497,864	23,898,957
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		198,058	(19,505)	-	-
		72,878,749	23,860,334	72,497,864	23,898,957
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		72,680,691	23,879,839	72,497,864	23,898,957
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		198,058	(19,505)	-	-
		72,878,749	23,860,334	72,497,864	23,898,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ



(นางพนิกา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองลินเชอที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งแบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของเงินกองทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

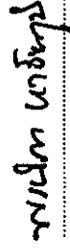
หมายเหตุ	ทุน	งบการเงินรวม					รวม	ทุนเพิ่มเติม	งบการเงินเฉพาะบริษัท			รวม
		กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรสะสม			ยังไม่ได้จัดสรร			
		จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม			จัดสรรแล้ว				กำไรสะสม		
สำรอง	ตามกฎหมาย	เงินกองทุน	สำรอง	ตามกฎหมาย	เงินกองทุน	สำรอง	ตามกฎหมาย	เงินกองทุน				
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229	
รายการปรับปรุงลดจากโบนัสจ่าย	-	-	-	46,023	-	46,023	-	-	-	46,023	46,023	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,137,002)	25,250	728,323,388	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,197,888)	728,237,252	
สำรองตามกฎหมาย	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	-	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	
เงินสำรองรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(3,800,000)	-	(3,800,000)	-	-	-	(3,800,000)	(3,800,000)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	23,860,334	-	23,860,334	-	-	-	23,898,957	23,898,957	
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2556	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,026,668)	25,250	748,383,722	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,048,931)	748,336,209	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,771,782)	38,250	747,651,608	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,622,514)	747,762,626	
รายการปรับปรุงเพิ่มจากโบนัสจ่าย	-	-	-	(12,029)	-	(12,029)	-	-	-	(12,029)	(12,029)	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,783,811)	38,250	747,639,579	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,634,543)	747,750,597	
เงินเพิ่มทุน	130,000,000	-	-	-	-	130,000,000	130,000,000	-	-	-	130,000,000	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	(17,868)	375	(17,493)	-	-	-	-	-	
สำรองตามกฎหมาย	-	13,310,000	-	(13,310,000)	-	-	-	13,310,000	-	(13,310,000)	-	
เงินสำรองรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(7,370,000)	-	(7,370,000)	-	-	-	(7,370,000)	(7,370,000)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	72,878,749	-	72,878,749	-	-	-	72,497,864	72,497,864	
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2557	1,230,000,000	153,971,000	24,724,140	(465,602,930)	38,625	943,130,835	1,230,000,000	153,971,000	24,724,140	(465,816,679)	942,878,461	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวณัฏฐ์โลม แก้วสอด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิกา ทาศัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ



ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	72,878,749	23,860,334	72,497,864	23,898,957
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,026,048	2,012,565	2,026,048	2,012,565
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	1,575,677	226,019	1,575,677	226,019
หนี้สงสัยจะสูญ	34,152,069	21,619,360	34,152,069	21,619,360
ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	245,514	171,100	245,514	171,100
ขาดทุนจากการบริจาดสินทรัพย์	-	2	-	2
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	2,020,307	1,606,137	1,791,556	2,002,840
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(197,336,823)	(108,210,304)	(182,888,953)	(104,410,499)
เงินสดรับดอกเบี้ย	474,741,915	246,905,516	368,733,287	192,117,574
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(262,488,425)	(128,596,656)	(197,117,105)	(81,104,528)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	127,815,031	59,594,073	101,015,957	56,533,390
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	(15,000,000)	-	(15,000,000)	-
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	(3,829,921,677)	360,145,652	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(1,877,353,523)	(116,919,330)	(1,877,353,523)	(116,919,330)
สินทรัพย์อื่น	(11,930,691)	(4,108,470)	(12,686,745)	(4,239,887)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(6,223,349)	(2,894,090)	18,259,633	(3,080,763)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(5,612,614,209)	295,817,835	(1,785,764,678)	(67,706,590)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	28,435,000,000	6,255,000,000	28,566,513,289	6,358,712,874
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(29,940,000,000)	(6,315,000,000)	(30,821,650,000)	(6,315,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(12,000)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(707,163)	(755,847)	(707,163)	(755,847)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(80,000)	(177,400)	(80,000)	(177,400)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(1,505,787,163)	(60,933,247)	(2,255,935,874)	42,779,627

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	16,223,900,000	6,130,743,945	16,223,900,000	6,130,743,945
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(15,204,300,000)	(7,067,143,945)	(15,204,300,000)	(7,097,557,648)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	1,698,500,000	-	1,698,500,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	(1,402,800,000)	-	(1,402,800,000)	-
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	3,977,000,000	1,000,000,000	3,977,000,000	1,000,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร	(1,000,000,000)	(1,070,000)	(1,000,000,000)	(1,070,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	3,200,000,000	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(115,906,680)	(290,092,920)	-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	1,935,000,000	-	1,935,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(2,280,000,000)	-	(2,280,000,000)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	130,013,000	-	130,000,000	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(7,370,000)	(3,800,000)	(7,370,000)	(3,800,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	7,154,036,320	(231,362,920)	4,069,930,000	28,316,297
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	35,634,948	3,521,668	28,229,448	3,389,334
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	58,924,308	39,945,210	58,795,876	39,824,047
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 4.1	94,559,256	43,466,878	87,025,324	43,213,381

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นางสาวบัณฑิตโฉม แก้วสะอาด)
 ประธานกรรมการ

.....
 (นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
 กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557
(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป้งจำนวน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพ่วง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ สนส. 12/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัทถือหุ้นทั้ง 3 บริษัทในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 48.00 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 วันที่ 1 ตุลาคม 2556 และวันที่ 28 กรกฎาคม 2557 ตามลำดับ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2555 วันที่ 18 ตุลาคม 2556 และวันที่ 16 กันยายน 2557 ตามลำดับ ในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

จกม

ในงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 บริษัทจึงไม่ได้นำงบการเงินของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด มาจัดทำงบการเงินรวม

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2557 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่าย บริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร				
- กระแสรายวัน	81.13	55.55	80.70	55.52
- ออมทรัพย์	13.39	3.50	6.29	3.24
รวม	<u>94.56</u>	<u>59.09</u>	<u>87.03</u>	<u>58.80</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ในงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	30 ก.ย.56	30 ก.ย.57	30 ก.ย.56
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>94.56</u>	<u>43.47</u>	<u>87.03</u>	<u>43.21</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>94.56</u>	<u>43.47</u>	<u>87.03</u>	<u>43.21</u>

4.2 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	15.00	-	15.00	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	<u>15.00</u>	<u>-</u>	<u>15.00</u>	<u>-</u>

[Handwritten signature]

4.3 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,000.00	495.00	2,000.00	495.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,401.20	651.06
ทั่วไป	0.01	-	0.01	-
รวมเงินลงทุน	<u>2,000.01</u>	<u>495.00</u>	<u>3,401.21</u>	<u>1,146.06</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อย จำนวน 1,401.20 ล้านบาท และ จำนวน 651.06 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 43.51 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2558 ตราสารหนี้จำนวน 476.04 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2559 และตราสารหนี้จำนวน 881.65 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกันยายน 2562

ในงวดนี้บริษัทได้เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยรับรู้เป็นเงินลงทุนทั่วไปในราคาทุน เนื่องจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) มีมติเป็นเอกฉันท์ ให้เลิกบริษัทและให้จดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

4.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	6,418.38	2,680.99	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>157.60</u>	<u>65.07</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>6,575.98</u>	<u>2,746.06</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ในงวดนี้ บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ให้แก่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2557 โดยมีลูกหนี้จำนวนทั้งสิ้น 4,113 ราย เป็นเงินจำนวน 4,081.65 ล้านบาท และบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด ได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระหว่างปี 2557 ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 16.61 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 1.20 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 4,066.24 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 720.04 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 99.47 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1.53 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 619.04 ล้านบาท

จกน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ยกมา จำนวน 2,026.02 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 152.26 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 16.94 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1,890.70 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด ยังไม่ได้รับชำระเงินจากบริษัท จำนวน 11.44 ล้านบาท 20.30 ล้านบาท และ 19.19 ล้านบาท ตามลำดับ โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,834.52	1,322.65	1,834.52	1,322.65
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	3.06	3.44	3.06	3.44
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>5,853.92</u>	<u>4,548.60</u>	<u>5,853.92</u>	<u>4,548.60</u>
	7,691.50	5,874.69	7,691.50	5,874.69
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	120.67	52.49	120.67	52.49
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>71.14</u>	<u>63.50</u>	<u>71.14</u>	<u>63.50</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	7,741.03	5,863.68	7,741.03	5,863.68
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>147.02</u>	<u>112.33</u>	<u>147.02</u>	<u>112.33</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>7,594.01</u>	<u>5,751.35</u>	<u>7,594.01</u>	<u>5,751.35</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 57			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	7,125.97	699.09	1	15.31
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	280.47	17.59	2	0.35
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	57.89	13.93	100	13.93
จัดชั้นสงสัย	70.56	19.05	100	19.05
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>206.14</u>	<u>69.75</u>	100	<u>69.75</u>
รวม	<u>7,741.03</u>	<u>819.41</u>		118.39
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>28.63</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>147.02</u>

JTW

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 56

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	5,348.69	479.42	1	15.66
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	238.95	8.79	2	0.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	55.14	15.79	100	15.79
จัดชั้นสงสัย	56.97	18.84	100	18.84
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>163.93</u>	<u>48.82</u>	100	<u>48.82</u>
รวม	<u>5,863.68</u>	<u>571.66</u>		99.29
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>13.04</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>112.33</u>

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 147.02 ล้านบาท และ 112.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 118.39 ล้านบาท และ 99.29 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ จำนวน 28.63 ล้านบาท และ 13.04 ล้านบาท ตามลำดับ

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทถือหุ้นทั้ง 3 บริษัทในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 48.00 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 10,000 หุ้น เป็นเงิน 0.10 ล้านบาท โดยเรียกชำระมูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นเงิน 0.01 ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
สินทรัพย์รวม	632.63	737.26	621.19	722.81
หนี้สินรวม	632.60	737.23	585.20	618.65
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.01	0.01
	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>30 ก.ย.56</u>
รายได้รวม	30.25	39.04	30.25	39.04
ค่าใช้จ่ายรวม	(30.25)	(39.06)	(18.46)	(19.79)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-	(0.02)	11.79	19.25

จ.พ.พ.

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	บทท.(6) จำกัด		ระหว่างกัน	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
สินทรัพย์รวม	1,920.31	2,039.14	1,900.00	2,027.45
หนี้สินรวม	1,920.45	2,039.28	1,419.01	1,501.40
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.14)	(0.14)	(0.15)	(0.15)
	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>30 ก.ย.56</u>
รายได้รวม	81.43	-	81.43	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(81.43)	-	(47.27)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-	-	34.16	-

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	บทท.(7) จำกัด		ระหว่างกัน	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
สินทรัพย์รวม	4,086.78	-	4,067.59	-
หนี้สินรวม	4,086.38	-	3,203.08	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.40	-	0.39	-
	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>30 ก.ย.56</u>
รายได้รวม	4.88	-	4.88	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(4.50)	-	(3.45)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	0.38	-	1.43	-

4.7 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 57

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	17.40	0.72	-	18.12	13.37	1.52	-	14.89	3.23
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.36	0.05	-	0.41	0.09
รวม	<u>17.90</u>	<u>0.72</u>	<u>-</u>	<u>18.62</u>	<u>13.73</u>	<u>1.57</u>	<u>-</u>	<u>15.30</u>	<u>3.32</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									<u>1.57</u>

JTW

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 56

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.38	1.08	0.06	17.40	11.47	1.96	0.06	13.37	4.03
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.27	0.09	-	0.36	0.14
รวม	<u>16.88</u>	<u>1.08</u>	<u>0.06</u>	<u>17.90</u>	<u>11.74</u>	<u>2.05</u>	<u>0.06</u>	<u>13.73</u>	<u>4.17</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำปี									<u>2.05</u>

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 57

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.79	0.08	-	3.87	2.28	0.29	-	2.57	1.30
อื่นๆ	1.57	-	-	1.57	1.19	0.17	-	1.36	0.21
รวม	<u>5.36</u>	<u>0.08</u>	<u>-</u>	<u>5.44</u>	<u>3.47</u>	<u>0.46</u>	<u>-</u>	<u>3.93</u>	<u>1.51</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำปี									<u>0.46</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 56

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.57	0.22	-	3.79	1.92	0.36	-	2.28	1.51
อื่นๆ	1.47	0.10	-	1.57	0.93	0.26	-	1.19	0.38
รวม	<u>5.04</u>	<u>0.32</u>	<u>-</u>	<u>5.36</u>	<u>2.85</u>	<u>0.62</u>	<u>-</u>	<u>3.47</u>	<u>1.89</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำปี									<u>0.62</u>

ปจพ

4.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
รายได้ค้างรับ	23.74	14.89	48.96	16.04
เงินมัดจำและประกัน	1.62	1.62	1.62	1.62
ลูกหนี้อื่น	11.05	8.02	11.05	8.02
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>23.61</u>	<u>15.16</u>	<u>24.06</u>	<u>15.35</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	60.02	39.69	85.69	41.03
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>3.81</u>	<u>4.35</u>	<u>3.81</u>	<u>4.35</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>56.21</u>	<u>35.34</u>	<u>81.88</u>	<u>36.68</u>

4.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	5,831.60	4,812.00	5,831.60	4,812.00
ตั๋วแลกเงิน	295.70	-	295.70	-
พันธบัตร	3,977.00	1,000.00	3,977.00	1,000.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	5,201.19	2,117.09	-	-
เงินกู้ยืม	-	345.00	-	345.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดัตถบัญญัติ	3.29	0.57	3.29	0.57
หัก ส่วนลดจ่ายตั๋วแลกเงินรอดัตถบัญญัติ	<u>1.17</u>	<u>-</u>	<u>1.17</u>	<u>-</u>
รวม	<u>15,301.03</u>	<u>8,273.52</u>	<u>10,099.84</u>	<u>6,156.43</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 5,831.60 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 - 3.10 ต่อปี

ตั๋วแลกเงิน จำนวน 295.70 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 3,977.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,500.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี และครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 2,477.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 5,201.19 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้จำนวน 583.78 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปี หุ้นกู้จำนวน 1,417.41 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2559

จปพ

อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปี และหุ้นกู้จำนวน 3,200.00 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกันยายน 2562
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี

4.11 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
โครงการผลประโยชน์พนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	1.57	1.22	1.57	1.22
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.21	0.19	0.21	0.19
ดอกเบี้ย	0.04	0.04	0.04	0.04
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.12	-	0.12
รวมโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1.82	1.57	1.82	1.57
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	0.84	0.84	0.84	0.84
ภาระผูกพันอื่น	0.04	0.04	0.04	0.04
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>2.70</u>	<u>2.45</u>	<u>2.70</u>	<u>2.45</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
อัตราคิดลดเฉลี่ย	3.26% - 4.56%	3.26% - 4.56%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	11%	11%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

4.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	3.07	3.48	3.07	3.48
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	61.74	37.97	56.46	35.30
หนี้สินอื่น ๆ	<u>28.93</u>	<u>27.81</u>	<u>79.04</u>	<u>53.55</u>
รวม	<u>93.74</u>	<u>69.26</u>	<u>138.57</u>	<u>92.33</u>

จกพ

4.13 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง				
ยอดยกมา	100.00	100.00	100.00	100.00
เพิ่มในงวดนี้	130.00	-	130.00	-
รวม	230.00	100.00	230.00	100.00
รวมทั้งสิ้น	1,230.00	1,100.00	1,230.00	1,100.00

ในงวดนี้บริษัทได้รับจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2557 เป็นทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง จำนวน 130.00 ล้านบาท

4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 ก.ย.57		31 ธ.ค.56	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	4	67.28	5	79.30

บริษัทมีคดีที่ถูกต้องติดพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชย และสิทธิประโยชน์อื่น รวม 4 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 67.28 ล้านบาท โดยมี 2 คดี ทุนทรัพย์ 12.55 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี) ส่วนอีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์ 54.73 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 0.84 ล้านบาท บริษัทได้บันทึกบัญชีในประมาณการหนี้สินแล้ว ปัจจุบันคดีแรงงานทั้ง 4 คดี อยู่ระหว่างชั้นพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกา

4.15 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	153.97	140.66
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(538.31)	(540.94)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	870.38	724.44

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>31 ธ.ค.56</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	28.63	13.04
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	28.63	13.04
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>899.01</u>	<u>737.48</u>

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 17.73 และ 21.03 ตามลำดับ

4.16 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>31 ธ.ค.56</u>
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,401.20	651.06
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.04	0.04
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมค้างรับ	30.19	5.14
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0.75	0.26
หนี้สินอื่น	50.94	26.14
	<u>30 ก.ย.57</u>	<u>30 ก.ย.56</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมรับ	47.00	19.27

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.79 ล้านบาท และ 1.63 ล้านบาท ตามลำดับ

จกน

4.17 รายได้ดอกเบี้ย

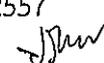
	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	30 ก.ย.56	30 ก.ย.57	30 ก.ย.56
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.41	0.32	0.47	0.32
เงินลงทุน	15.29	11.76	49.11	27.07
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	116.30	38.65	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>351.59</u>	<u>167.52</u>	<u>351.59</u>	<u>167.52</u>
รวม	<u>483.59</u>	<u>218.25</u>	<u>401.17</u>	<u>194.91</u>

4.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.57	30 ก.ย.56	30 ก.ย.57	30 ก.ย.56
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>287.00</u>	<u>111.21</u>	<u>219.03</u>	<u>91.68</u>
รวม	<u>287.00</u>	<u>111.21</u>	<u>219.03</u>	<u>91.68</u>

4.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2557



.....