



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะบริษัท
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

พระราชบัญญัติการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. ๒๕๑๖



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวม ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะบริษัท ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวม และงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

จท

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

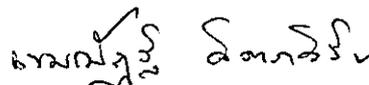


การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะบริษัทของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นางสาวเข็มฉวี จิตราวีระกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3



(นางสาวปรียา ดาวขจร)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 เมษายน 2558

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2557	2556	2557	2556	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	117,025,816	59,087,175	106,183,170	58,795,876
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	4.2	51,004,192	-	51,004,192	-
เงินลงทุน	4.3	585,012,375	495,000,000	1,944,943,027	1,146,059,640
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.4	6,441,399,923	2,746,062,375	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.5	9,555,657,525	5,751,350,092	9,555,657,525	5,751,350,092
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.6	-	-	36,375	36,750
อุปกรณ์สุทธิ	4.7	3,026,723	4,166,207	3,026,723	4,166,207
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.8	1,432,487	1,885,811	1,432,487	1,885,811
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.9	69,360,927	35,343,495	100,869,061	36,678,007
รวมสินทรัพย์		16,823,919,968	9,092,895,155	11,763,152,560	6,998,972,383
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.10	15,801,537,861	8,273,523,595	10,682,921,843	6,156,425,718
ประมาณการหนี้สิน	4.11	3,651,833	2,454,986	3,651,833	2,454,986
หนี้สินอื่น	4.12	87,331,035	69,264,966	154,631,517	92,329,053
รวมหนี้สิน		15,892,520,729	8,345,243,547	10,841,205,193	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		(477,334,526)	(517,771,782)	(486,747,773)	(517,622,514)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,625	38,250	-	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		931,399,239	747,651,608	921,947,367	747,762,626
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		16,823,919,968	9,092,895,155	11,763,152,560	6,998,972,383

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
2m / n

(นางสาวภัณฑรโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ

.....
พรนิภา หาชัยภูมิ

(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ดอกเบี้ย	4.18	697,561,386	297,279,933	539,945,421	264,700,087
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.19	423,726,180	153,638,094	300,590,997	126,507,490
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		273,835,206	143,641,839	239,354,424	138,192,597
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,053,415	2,186,937	27,312,140	7,140,559
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		277,888,621	145,828,776	266,666,564	145,333,156
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		68,955,339	50,834,802	68,955,339	50,834,802
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,851,258	3,060,782	3,851,258	3,060,782
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		14,798,321	13,886,549	14,798,321	13,886,549
อื่น ๆ		39,115,370	22,590,988	37,473,696	21,885,214
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		126,720,288	90,373,121	125,078,614	89,667,347
หนี้สงสัยจะสูญ		81,166,324	29,051,167	81,166,324	29,051,167
กำไรสุทธิ		70,002,009	26,404,488	60,421,626	26,614,642
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน		(868,274)	(124,347)	(868,274)	(124,347)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		69,133,735	26,280,141	59,553,352	26,490,295
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		65,020,216	26,513,130	60,421,626	26,614,642
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		4,981,793	(108,642)	-	-
		70,002,009	26,404,488	60,421,626	26,614,642
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		64,151,942	26,388,783	59,553,352	26,490,295
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		4,981,793	(108,642)	-	-
		69,133,735	26,280,141	59,553,352	26,490,295

จกน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นางสาวบัณฑิตโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ

.....
พรณีภา หาชัยภูมิ
(นางพรณีภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หมายเหตุ	ทุน	งบการเงินรวม				ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุนประเดิม	งบการเงินเฉพาะบริษัท				รวม
		จัดสรรแล้ว		ยังไม่จัดสรร					จัดสรรแล้ว		ยังไม่จัดสรร		
		สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน				สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	-	-	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	-	-	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	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	13,000	13,000	-	-	-	-	-	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	(4,950,000)	-	-	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	-	(6,964,921)	-	(6,964,921)	-	-	-	(6,964,921)	(6,964,921)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	26,280,141	-	26,280,141	-	-	-	26,490,295	26,490,295	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2556	1,100,000,000	-	-	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	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557	1,100,000,000	-	-	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	-	-	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)	-	
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	-	(15,356,582)	-	(15,356,582)	-	-	-	(15,356,582)	(15,356,582)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	69,133,735	-	69,133,735	-	-	-	59,553,352	59,553,352	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2557	1,230,000,000	-	-	24,724,140	(477,334,526)	38,625	931,399,239	1,230,000,000	153,971,000	24,724,140	(486,747,773)	921,947,367	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวณิชา พันธ์ยงภูมิ)

ประธานกรรมการ



(นางสาวณิชา พันธ์ยงภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

NPR

บริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	70,002,009	26,404,488	60,421,626	26,614,642
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,729,861	2,678,705	2,729,861	2,678,705
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	2,584,173	495,718	2,584,173	495,718
หนี้สงสัยจะสูญ	81,166,324	29,051,167	81,166,324	29,051,167
ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	327,351	228,133	327,351	228,133
ค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	1,222	1,247	1,222	1,247
ขาดทุนจากการบริจาคนสินทรัพย์	-	2	-	2
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	1,252,127	2,742,732	1,036,710	2,946,852
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(274,775,604)	(145,096,416)	(240,294,821)	(139,647,174)
เงินสดรับดอกเบี้ย	685,533,334	275,216,060	498,060,977	257,965,106
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(401,685,890)	(166,839,133)	(281,663,748)	(104,447,370)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	167,134,907	24,882,703	124,369,675	75,887,028
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	(51,000,000)	-	(51,000,000)	-
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	(3,695,337,549)	(1,569,258,106)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(3,885,714,316)	(2,232,697,782)	(3,885,714,316)	(2,232,697,782)
สินทรัพย์อื่น	(22,555,609)	(14,237,557)	(22,872,840)	(14,799,460)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(9,214,364)	12,777,637	38,230,490	21,338,453
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(7,496,686,931)	(3,778,533,105)	(3,796,986,991)	(2,150,271,761)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	39,720,000,000	13,757,620,000	39,892,778,988	13,896,008,360
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(39,810,000,000)	(13,582,620,000)	(40,691,650,000)	(14,120,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(12,000)	(12,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(931,649)	(1,053,901)	(931,649)	(1,053,901)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(154,472)	(320,245)	(154,472)	(320,245)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(91,086,121)	173,625,854	(799,969,133)	(225,377,786)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

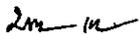
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

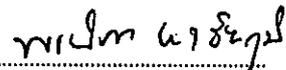
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	20,805,800,000	10,549,743,945	20,805,800,000	10,549,743,945
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(20,108,100,000)	(9,462,743,945)	(20,108,100,000)	(9,493,157,648)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	1,836,700,000	-	1,836,700,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	(1,836,700,000)	-	(1,836,700,000)	-
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	5,177,000,000	1,000,000,000	5,177,000,000	1,000,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร	(1,000,000,000)	-	(1,000,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	3,200,000,000	1,500,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(198,481,858)	(300,998,863)	-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	1,950,801,728	345,000,000	1,935,000,000	345,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(2,295,801,728)	-	(2,280,000,000)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	130,013,000	13,000	130,000,000	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(15,356,582)	(6,964,921)	(15,356,582)	(6,964,921)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,645,874,560	3,624,049,216	4,644,343,418	2,394,621,376
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	58,101,508	19,141,965	47,387,294	18,971,829
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	58,924,308	39,945,210	58,795,876	39,824,047
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 4.1	117,025,816	59,087,175	106,183,170	58,795,876

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบัณฑิตโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้า(บตท.)จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้า พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้า อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป็งจวน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพวง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่บริษัทค้ามาตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่บริษัทค้าจากธนาคาร และสถาบันการเงินต่างๆซึ่งวิธีการจัดซื้อมีหลายรูปแบบคือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อกันหมดโดยชำระราคาเต็ม(เงินสด/เงินสดบวกดอกเบี้ยคงเหลือ ณ วันสรุปรายการ) และชำระราคาที่มีส่วนเกิน/ส่วนลดหรือการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย (Risk Sharing Scheme) โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อบริษัทค้าจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อบริษัทค้า (Participating Obligation Agreement) ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2555 วันที่ 31 สิงหาคม 2556 และวันที่ 24 ธันวาคม 2556 อนุมัติให้บริษัทจัดทำโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยจัดตั้งบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัดและบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เพื่อรับซื้อกองสินเชื่อบริษัทค้าจากบริษัท และบริษัทได้โอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเงิน ซึ่งรวมถึงสิทธิในสินเชื่อบริษัทค้าหลักประกันสัญญาจำนองและกรรมกรรมเท่านั้น โดยบริษัทยังคงมีสิทธิอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินเชื่อบริษัทค้า สิทธิในการพิจารณาปรับเปลี่ยนดอกเบี้ยตามสัญญาเงินดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง และบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัดจะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อบริษัทค้า บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัดจะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 3,500 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อบริษัทค้า และบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัดจะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 3,200 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทประมาณร้อยละ 20 ของกองสินเชื่อบริษัทค้าโดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นของหุ้นกู้ด้วยกระแสรายรับจากสิทธิเรียกร้องในค่างวดตามสัญญาเงินเพื่อที่บริษัทค้า เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ บริษัทย่อยจะขายสิทธิเรียกร้องสำหรับกระแสรายรับในอนาคตที่ยังเหลืออยู่คืนให้บริษัท

จ.พ.

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด เป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชกฤษฎีกาการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 ซึ่งถือเป็นบริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจตามการตีความมาตรฐานการบัญชีเรื่องที่ 2 เรื่อง งบการเงิน - บริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจ และได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 วันที่ 1 ตุลาคม 2556 และวันที่ 28 กรกฎาคม 2557 ตามลำดับ แต่ละบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) บริษัทถือหุ้นในบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ร้อยละ 49.50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วถือหุ้นในบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด ร้อยละ 48.00 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ที่ สนส. 12/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 บริษัทกำหนดรอบปีบัญชีการเงินมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังตามหนังสือกระทรวงการคลังที่ กค 0529.3/20368 ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2541

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 48.00 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 วันที่ 1 ตุลาคม 2556 และวันที่ 28 กรกฎาคม 2557 ตามลำดับและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกฤษฎีกาการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2555 วันที่ 18 ธันวาคม 2556 และวันที่ 16 กันยายน 2557 ตามลำดับ โดยได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชีในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทจึงไม่ได้นำงบการเงินของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด มาจัดทำงบการเงินรวม

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทและกำหนด ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ดังต่อไปนี้

จปท

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการ ทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อ ออกจากงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2558

จปพ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2558
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน – สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบ กฎหมาย	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้ – รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2558
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การรายงาน ทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2558

จ/น

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการ เหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2558
<p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทและกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังต่อไปนี้</p>		
		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว เห็นว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงยกเว้นดอกเบี้ยของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้เงินลงทุนในลูกหนี้ เกิดจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย (ตามที่กล่าวในวรรคก่อน) และอีกส่วนหนึ่งเป็นรายได้จากส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินสดที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนลด (อัตราของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้) ซึ่งมีได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้/ค่าใช้จ่ายจากส่วนเกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
รายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

จ.พ.

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงิน และเงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงด้วยราคาทุน

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เป็นการประมาณการมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่อาจจะลดลงโดยการพิจารณาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่เข้ามา

<u>การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>	<u>อัตราร้อยละ</u> <u>ที่บริษัทปฏิบัติ</u>	<u>อัตราร้อยละ</u> <u>ตามเกณฑ์ ธปท.</u>
ชั้นปกติ	1%	1%
ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2%	2%
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	100%	100%
ชั้นสงสัย	100%	100%
ชั้นสงสัยจะสูญ	100%	100%

บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและได้พิจารณาการกันสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้ชั้นสงสัย และลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน

บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์อื่น และแสดงรายการในสินทรัพย์อื่น เป็นการกันสำรองจากลูกหนี้ที่บริษัทได้มีการชำระค่าธรรมเนียมศาลเพื่อดำเนินคดีและจากการสำรองจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันภัยแทนลูกหนี้ โดยบริษัทกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่นในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างสินทรัพย์อื่นกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกันในส่วนที่คงเหลือหลังจากนำหลักประกันไปใช้ในการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุนในลูกหนี้

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมการคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 20,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคงมาสเตอร์ พูลฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (เดิมชื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว) และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2545 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งพนักงานบริษัททุกคนเป็นสมาชิกกองทุนและจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนส่วนของนายจ้างในอัตราร้อยละ 5-10 ของค่าจ้างพนักงานแต่ละราย

3.9 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ในการประมาณและการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.10 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้นและแสดงผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other Comprehensive income) ตามหนังสือเลขที่ กค 0805.1/ว.43 ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ลงวันที่ 8 มีนาคม 2556

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร				
- กระแสรายวัน	84.07	55.55	83.64	55.52
- ออมทรัพย์	32.92	3.50	22.50	3.24
รวม	<u>117.03</u>	<u>59.09</u>	<u>106.18</u>	<u>58.80</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ในงบกระแสเงินสด)				

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>117.03</u>	<u>59.09</u>	<u>106.18</u>	<u>58.80</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>117.03</u>	<u>59.09</u>	<u>106.18</u>	<u>58.80</u>

4.2 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	51.00	-	51.00	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	<u>51.01</u>	<u>-</u>	<u>51.01</u>	<u>-</u>

4.3 เงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	585.00	495.00	585.00	495.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,359.93	651.06
ทั่วไป	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุน	<u>585.01</u>	<u>495.00</u>	<u>1,944.94</u>	<u>1,146.06</u>

จ/พ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 1,359.93 ล้านบาทและ จำนวน 651.06 ล้านบาทตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 28.86 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2558 ตราสารหนี้จำนวน 456.88 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2559 และตราสารหนี้จำนวน 874.19 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือน กันยายน 2562

ในปีที่บริษัทได้เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยรับรู้เป็นเงินลงทุนทั่วไปในราคาทุน เนื่องจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัทและให้จดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

4.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

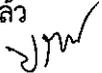
	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	6,266.81	2,680.99	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>174.59</u>	<u>65.07</u>	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>6,441.40</u>	<u>2,746.06</u>	-	-

ในปีที่ บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ให้แก่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2557 โดยมีลูกหนี้จำนวนทั้งสิ้น 4,113 ราย เป็นเงินจำนวน 4,081.65 ล้านบาทและบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด ได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระหว่างปี 2557 ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 96.13 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 14.77 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 4,000.29 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมาจำนวน 720.04 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 122.81 ล้านบาทและปรับลดส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1.91 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 595.32 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมาจำนวน 2,026.02 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 200.97 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 20.74 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1,845.79 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้รับชำระเงินจากลูกหนี้แทน บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัดและบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 9.08 ล้านบาท 21.11ล้านบาท และ 43.75 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทได้ตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเป็นเจ้าหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าวแล้ว



4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	2,268.49	1,322.65	2,268.49	1,322.65
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	2.98	3.44	2.98	3.44
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>7,382.08</u>	<u>4,548.60</u>	<u>7,382.08</u>	<u>4,548.60</u>
	9,653.55	5,874.69	9,653.55	5,874.69
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	168.01	52.49	168.01	52.49
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>72.16</u>	<u>63.50</u>	<u>72.16</u>	<u>63.50</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	9,749.40	5,863.68	9,749.40	5,863.68
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>193.74</u>	<u>112.33</u>	<u>193.74</u>	<u>112.33</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>9,555.66</u>	<u>5,751.35</u>	<u>9,555.66</u>	<u>5,751.35</u>

ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เป็นการซื้อโดยผู้ขายยังคงมีภาระรับความเสี่ยงจากหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น การชำระราคาในลูกหนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กล่าวไว้ในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1

บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สุญที่อาจจะเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวรรคก่อน

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 2557			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ธปท.
จัดชั้นปกติ	8,985.12	904.99	1	17.37
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	424.96	27.82	2	0.56
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	55.19	13.77	100	13.77
จัดชั้นสงสัย	61.06	15.88	100	15.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>223.07</u>	<u>80.07</u>	100	<u>80.07</u>
รวม	<u>9,749.40</u>	<u>1,042.53</u>		127.65
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>66.09</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>193.74</u>

๒/๓

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 2556

	เงินลงทุนใน ลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ธปท.
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 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวน 193.74 ล้านบาท และ 112.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 127.65 ล้านบาท และ 99.29 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์จำนวน 66.09 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 บริษัทในอัตราดังนี้ (แสดงเป็นหน่วย : บาท)

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 2557

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ราคาทุน	สัดส่วนการถือ เงินลงทุน (ร้อยละ)	ทุนที่ชำระแล้ว
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	100,000	49.50	12,375
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	100,000	48.00	12,000
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	100,000	48.00	<u>12,000</u>

36,375



ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปดังนี้

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	บทท.(5) จำกัด		ระหว่างกัน	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์รวม	606.57	737.26	597.49	722.81
หนี้สินรวม	606.54	737.23	573.87	618.65
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.01	0.01
รายได้รวม	39.45	50.96	39.45	50.96
ค่าใช้จ่ายรวม	(39.45)	(50.98)	(24.45)	(26.23)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-	(0.02)	15.00	24.73

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	บทท.(6) จำกัด		ระหว่างกัน	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์รวม	1,878.37	2,039.14	1,857.26	2,027.45
หนี้สินรวม	1,878.50	2,039.28	1,390.92	1,501.40
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.13)	(0.14)	(0.14)	(0.15)
รายได้รวม	106.91	1.66	106.91	1.66
ค่าใช้จ่ายรวม	(106.90)	(1.83)	(62.59)	(1.59)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	0.01	(0.17)	44.32	(0.07)

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	บทท.(7) จำกัด		ระหว่างกัน	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์รวม	4,049.10	-	4,005.36	-
หนี้สินรวม	4,039.51	-	3,160.46	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	9.59	-	9.58	-
รายได้รวม	60.45	-	60.45	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(50.88)	-	(37.74)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	9.57	-	22.71	-

จปพ

4.7 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2557

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	17.40	0.98	-	18.38	13.37	2.05	-	15.42	2.96
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.36	0.07	-	0.43	0.07
รวม	<u>17.90</u>	<u>0.98</u>	<u>-</u>	<u>18.88</u>	<u>13.73</u>	<u>2.12</u>	<u>-</u>	<u>15.85</u>	<u>3.03</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำปี									<u>2.12</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2556

	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 2557

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.79	0.08	-	3.87	2.28	0.39	-	2.67	1.20
อื่นๆ	1.57	0.07	-	1.64	1.19	0.22	-	1.41	0.23
รวม	<u>5.36</u>	<u>0.15</u>	<u>-</u>	<u>5.51</u>	<u>3.47</u>	<u>0.61</u>	<u>-</u>	<u>4.08</u>	<u>1.43</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำปี									<u>0.61</u>

JTW

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2556

	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>

4.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ค้างรับ	26.91	14.89	58.50	16.04
เงินมัดจำและประกัน	2.06	1.62	2.06	1.62
ลูกหนี้อื่น	19.40	8.02	19.40	8.02
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>25.10</u>	<u>15.16</u>	<u>25.02</u>	<u>15.35</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	73.47	39.69	104.98	41.03
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>4.11</u>	<u>4.35</u>	<u>4.11</u>	<u>4.35</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>69.36</u>	<u>35.34</u>	<u>100.87</u>	<u>36.68</u>

4.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
ตัวสัญญาใช้เงิน	5,509.70	4,812.00	5,509.70	4,812.00
พันธบัตร	5,177.00	1,000.00	5,177.00	1,000.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	5,118.62	2,117.09	-	-
เงินกู้ยืม	-	345.00	-	345.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดตัดบัญชี	<u>3.78</u>	<u>0.57</u>	<u>3.78</u>	<u>0.57</u>
รวม	<u>15,801.54</u>	<u>8,273.52</u>	<u>10,682.92</u>	<u>6,156.43</u>

JW

ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 5,509.70 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.50 - 3.00 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 5,177.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,500.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปีและครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 3,677.00 ล้านบาท อัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 3.52 - 3.70 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 5,118.62 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้จำนวน 572.42 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือน ธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปีหุ้นกู้จำนวน 1,389.24 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปีและหุ้นกู้จำนวน 3,156.96 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกันยายน 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี

4.11 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	1.57	1.22	1.57	1.22
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.27	0.19	0.27	0.19
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.06	0.04	0.06	0.04
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	0.87	0.12	0.87	0.12
รวมโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	2.77	1.57	2.77	1.57
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	0.84	0.84	0.84	0.84
ภาระผูกพันอื่น	0.04	0.04	0.04	0.04
รวมประมาณการหนี้สิน	3.65	2.45	3.65	2.45

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ใน การคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	2557	2556
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.31% - 3.86%	3.26% - 4.56%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	12%	11%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

จกน

4.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	3.02	3.48	3.02	3.48
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	59.07	37.97	53.28	35.30
หนี้สินอื่น ๆ	<u>25.24</u>	<u>27.81</u>	<u>98.33</u>	<u>53.55</u>
รวม	<u>87.33</u>	<u>69.26</u>	<u>154.63</u>	<u>92.33</u>

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขเป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขายตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.5 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทสามารถหักกลบหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระตามสัญญา

4.13 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง				
ยอดยกมา	100.00	100.00	100.00	100.00
เพิ่มในปี	<u>130.00</u>	-	<u>130.00</u>	-
รวม	<u>230.00</u>	<u>100.00</u>	<u>230.00</u>	<u>100.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>1,230.00</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,230.00</u>	<u>1,100.00</u>

ในปีที่บริษัทได้รับจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2557 เป็นทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลังจำนวน 130.00 ล้านบาท

4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	2557		2556	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	4	67.28	5	79.30

จพ

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

4.15 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	153.97	140.66
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(538.31)</u>	<u>(540.94)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>870.38</u>	<u>724.44</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดขึ้นปกติ (general provision)	66.09	13.04
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>66.09</u>	<u>13.04</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>936.47</u>	<u>737.48</u>

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 16.66 และ 21.03 ตามลำดับ

จ/ทพ

4.16 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,359.93	651.06
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.04	0.04
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมค้างรับ	39.06	5.14
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0.32	0.26
หนี้สินอื่น	73.94	26.14
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมรับ	72.45	24.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.65 ล้านบาท และ 1.63 ล้านบาท ตามลำดับ

4.17 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบการประเมินประจำปี 2556 และ 2555 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2556 และ 2555 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
สำรองตามกฎหมาย	13.31	4.95
นำส่งรายได้แผ่นดิน	10.53	4.01
โบนัสกรรมการ	0.61	0.33
โบนัสพนักงาน	<u>2.88</u>	<u>1.13</u>
รวมจัดสรร	<u>27.33</u>	<u>10.42</u>

ปี 2557 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 10.53 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2556 จำนวน 26.61 ล้านบาท เนื่องจากปี 2556 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 3.16 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2557 จำนวน 7.37 ล้านบาท และในปี 2557 บริษัทได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 7.99 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2557 จำนวน 15.36 ล้านบาท

ปี 2556 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4.01 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรปี 2555 จำนวน 9.88 ล้านบาทเนื่องจากปี 2555 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 0.21 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2556 จำนวน 3.80 ล้านบาท และในปี 2556 บริษัทได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 3.16 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2556 จำนวน 6.96 ล้านบาท



4.18 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.56	0.40	0.63	0.40
เงินลงทุน	20.51	15.33	69.22	34.88
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	206.39	52.13	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>470.10</u>	<u>229.42</u>	<u>470.10</u>	<u>229.42</u>
รวม	<u>697.56</u>	<u>297.28</u>	<u>539.95</u>	<u>264.70</u>

4.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>423.73</u>	<u>153.64</u>	<u>300.59</u>	<u>126.51</u>
รวม	<u>423.73</u>	<u>153.64</u>	<u>300.59</u>	<u>126.51</u>

4.20 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558

จกน

.....