



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

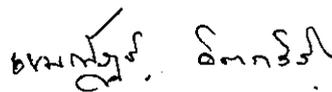
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดที่ 30 มิถุนายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัทและงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดที่ 30 มิถุนายน 2558 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและของเฉพาะบริษัทตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

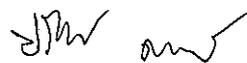
ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวเชมณัฐ จิตราวีระกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3



(นางสาวปรีญา ดาวขจร)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 23 กันยายน 2558

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทและบริษัทย่อย

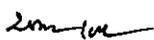
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : บาท

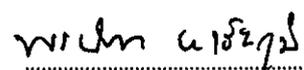
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 มิถุนายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	114,796,231	117,025,816	113,975,761	106,183,170
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	4.2	-	51,004,192	-	51,004,192
เงินลงทุน	4.3	935,012,375	585,012,375	2,187,806,273	1,944,943,027
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.4	6,144,222,132	6,441,399,923	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.5	10,587,423,414	9,555,657,525	10,587,423,414	9,555,657,525
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.6	-	-	36,375	36,375
อุปกรณ์สุทธิ	4.7	2,776,043	3,026,723	2,776,043	3,026,723
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.8	1,712,943	1,432,487	1,712,943	1,432,487
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.9	58,571,825	69,360,927	89,166,165	100,869,061
รวมสินทรัพย์		17,844,514,963	16,823,919,968	12,982,896,974	11,763,152,560
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.10	16,803,475,855	15,801,537,861	11,889,179,791	10,682,921,843
ประมาณการหนี้สิน	4.11	3,895,698	3,651,833	3,895,698	3,651,833
หนี้สินอื่น	4.12	78,078,794	87,331,035	154,734,650	154,631,517
รวมหนี้สิน		16,885,450,347	15,892,520,729	12,047,810,139	10,841,205,193
ส่วนของเงินกองทุน					
ทุน	4.13	1,230,000,000	1,230,000,000	1,230,000,000	1,230,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		184,191,000	153,971,000	184,191,000	153,971,000
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
ยังไม่ได้จัดสรร		(479,889,149)	(477,334,526)	(503,828,305)	(486,747,773)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,625	38,625	-	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		959,064,616	931,399,239	935,086,835	921,947,367
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		17,844,514,963	16,823,919,968	12,982,896,974	11,763,152,560

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวปัทมธรรณ โคม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

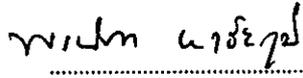
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	217,805,236	160,842,820	148,635,949	134,864,919
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	135,953,563	96,047,117	83,196,847	74,379,814
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,851,673	64,795,703	65,439,102	60,485,105
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,848,665	1,187,383	11,860,288	5,238,518
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	83,700,338	65,983,086	77,299,390	65,723,623
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	19,238,337	17,191,496	19,238,337	17,191,496
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,084,476	883,000	1,084,476	883,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ อื่น ๆ	4,017,020	3,640,051	4,017,020	3,640,052
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	11,309,845	8,601,088	10,848,703	8,343,670
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	35,649,678	30,315,635	35,188,536	30,058,218
หนี้สงสัยจะสูญ	32,140,186	11,161,879	32,140,186	11,161,879
กำไรสุทธิ	15,910,474	24,505,572	9,970,668	24,503,526
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,910,474	24,505,572	9,970,668	24,503,526
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	12,821,874	24,504,512	9,970,668	24,503,526
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,088,600	1,060	-	-
รวม	15,910,474	24,505,572	9,970,668	24,503,526
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	12,821,874	24,504,512	9,970,668	24,503,526
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,088,600	1,060	-	-
รวม	15,910,474	24,505,572	9,970,668	24,503,526

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ

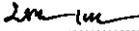

.....
(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

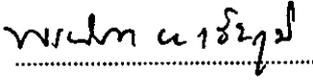
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	4.17	436,557,759	286,452,442	295,160,618	234,246,861
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.18	272,253,240	168,301,622	166,394,113	124,801,269
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		164,304,519	118,150,820	128,766,505	109,445,592
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,326,358	2,408,325	22,431,231	10,610,777
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		166,630,877	120,559,145	151,197,736	120,056,369
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		38,664,609	33,377,292	38,664,609	33,377,292
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,048,726	1,877,758	2,048,726	1,877,758
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		7,817,163	7,026,266	7,817,163	7,026,266
อื่น ๆ		21,461,398	13,895,535	20,554,166	13,394,225
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		69,991,896	56,176,851	69,084,664	55,675,541
หนี้สงสัยจะสูญ		53,140,186	18,743,220	53,140,186	18,743,220
กำไรสุทธิ		43,498,795	45,639,074	28,972,886	45,637,608
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		43,498,795	45,639,074	28,972,886	45,637,608
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		35,945,420	45,638,314	28,972,886	45,637,608
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		7,553,375	760	-	-
		43,498,795	45,639,074	28,972,886	45,637,608
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		35,945,420	45,638,314	28,972,886	45,637,608
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		7,553,375	760	-	-
		43,498,795	45,639,074	28,972,886	45,637,608

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเงินกองทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะบริษัท				รวม	
	ทุน	กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ	รวม	ทุน	กำไรสะสม			ยังไม่ได้จัดสรร
		จัดสรรแล้ว	จัดสรรเข้า				เงินกองทุน	จัดสรรแล้ว		
		สำรอง	ตามกฎหมาย		ตามกฎหมาย		สำรอง	ตามกฎหมาย		
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	24,724,140	(517,622,514)	747,762,626
เงินเพิ่มทุน	130,000,000	-	-	-	-	130,000,000	130,000,000	-	-	130,000,000
ส่วนได้เสียที่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	(17,868)	(12,625)	(30,493)	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	45,639,074	-	45,639,074	-	-	45,637,608	45,637,608
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2557	1,230,000,000	140,661,000	24,724,140	(472,150,576)	25,625	923,260,189	1,230,000,000	24,724,140	(471,984,906)	923,400,234
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	1,230,000,000	153,971,000	24,724,140	(477,334,526)	38,625	931,399,239	1,230,000,000	24,724,140	(486,747,773)	921,947,367
สำรองตามกฎหมาย	-	30,220,000	-	(30,220,000)	-	-	-	30,220,000	(30,220,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(15,833,418)	-	(15,833,418)	-	-	(15,833,418)	(15,833,418)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	43,498,795	-	43,498,795	-	-	28,972,886	28,972,886
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2558	1,230,000,000	184,191,000	24,724,140	(479,889,149)	38,625	959,064,616	1,230,000,000	24,724,140	(503,828,305)	935,086,835

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างภาคเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Wichai Nangnue

(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

Wichai Nangnue

(นางสาวบัณฑิตโรม แก้วสะอาด)
ประธานกรรมการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	43,498,795	45,639,074	28,972,886	45,637,608
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,313,477	1,330,441	1,313,477	1,330,441
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	2,071,981	848,774	2,071,981	848,774
หนี้สงสัยจะสูญ	53,140,186	18,743,220	53,140,186	18,743,220
ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	243,865	163,676	243,865	163,676
ขาดทุนจากการบริจาดสินทรัพย์	4	-	4	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,337,398)	1,105,869	(1,286,398)	1,671,356
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(164,344,014)	(118,718,891)	(128,806,000)	(110,013,663)
เงินสดรับดอกเบี้ย	434,199,734	284,942,501	293,360,777	212,708,997
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(273,196,375)	(149,767,562)	(166,555,054)	(92,109,817)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	95,590,255	84,287,102	82,455,724	78,980,592
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	51,000,000	-	51,000,000	-
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	297,177,791	160,822,871	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(1,083,558,365)	(5,097,002,629)	(1,083,558,365)	(5,097,002,629)
สินทรัพย์อื่น	11,137,632	2,806,313	11,493,242	360,907
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(8,144,094)	(15,735,125)	378,087	3,276,804
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(636,796,781)	(4,864,821,468)	(938,231,312)	(5,014,384,326)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	16,385,000,000	15,075,000,000	16,492,136,753	15,143,529,215
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(16,735,000,000)	(17,035,000,000)	(16,735,000,000)	(17,035,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(804,656)	(384,344)	(804,656)	(384,344)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(610,719)	(80,000)	(610,719)	(80,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(351,415,375)	(1,960,464,344)	(244,278,622)	(1,891,935,129)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,067,200,000	11,034,300,000	10,126,580,585	11,034,300,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(8,897,600,000)	(7,394,500,000)	(8,920,444,642)	(7,394,500,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	-	746,400,000	-	746,400,000
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	1,500,000,000	2,327,000,000	1,500,000,000	2,327,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนพันธบัตร	(1,500,000,000)	-	(1,500,000,000)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(167,784,011)	(77,019,242)	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(15,833,418)	-	(15,833,418)	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	-	155,000,000	-	155,000,000
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	130,000,000	-	130,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	985,982,571	6,921,180,758	1,190,302,525	6,998,200,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(2,229,585)	95,894,946	7,792,591	91,880,545
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	117,025,816	58,924,308	106,183,170	58,795,876
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	4.1 114,796,231	154,819,254	113,975,761	150,676,421

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นางสาวบัณฑิตโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ

.....
(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป็งจวน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพวง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 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 ซึ่งเป็นบริษัทย่อย บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 48.00 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 วันที่ 1 ตุลาคม 2556 และวันที่ 28 กรกฎาคม 2557 ตามลำดับและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2555 วันที่ 18 ธันวาคม 2556 และวันที่ 16 กันยายน 2557 ตามลำดับ โดยได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้

- 5/11

สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร				
- กระแสรายวัน	81.81	84.07	81.40	83.64
- ออมทรัพย์	<u>32.95</u>	<u>32.92</u>	<u>32.54</u>	<u>22.50</u>
รวม	<u>114.80</u>	<u>117.03</u>	<u>113.98</u>	<u>106.18</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ในงบกระแสเงินสด)				

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>114.80</u>	<u>154.82</u>	<u>113.98</u>	<u>150.68</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>114.80</u>	<u>154.82</u>	<u>113.98</u>	<u>150.68</u>

4.2 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	-	51.00	-	51.00
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>-</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.01</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	<u>-</u>	<u>51.01</u>	<u>-</u>	<u>51.01</u>

จกน

4.3 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	935.00	585.00	935.00	585.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,252.80	1,359.93
ทั่วไป	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
รวมเงินลงทุน	<u>935.01</u>	<u>585.01</u>	<u>2,187.81</u>	<u>1,944.94</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อย จำนวน 1,252.80 ล้านบาท และ จำนวน 1,359.93 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 24.01 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2558 ตราสารหนี้จำนวน 428.43 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2559 และตราสารหนี้จำนวน 800.36 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกันยายน 2562

4.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	5,948.59	6,266.81	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>195.63</u>	<u>174.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>6,144.22</u>	<u>6,441.40</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ยกมาจำนวน 595.32 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 42.15 ล้านบาทและปรับลดส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 0.92 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 552.25 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ยกมาจำนวน 1,845.79 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 99.00 ล้านบาทและปรับลดส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 0.77 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1,746.02 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ยกมาจำนวน 4,000.29 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 177.07 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 22.73 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จำนวน 3,845.95 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทได้รับชำระเงินจากลูกหนี้แทน บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัดและบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 9.57 ล้านบาท 31.36 ล้านบาท และ 41.53 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทได้ตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเป็นเจ้าหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าวแล้ว ตามหมายเหตุข้อ 4.12

4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	2,697.77	2,268.49	2,697.77	2,268.49
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	2.47	2.98	2.47	2.98
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>7,964.87</u>	<u>7,382.08</u>	<u>7,964.87</u>	<u>7,382.08</u>
	10,665.11	9,653.55	10,665.11	9,653.55
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	243.08	168.01	243.08	168.01
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>75.24</u>	<u>72.16</u>	<u>75.24</u>	<u>72.16</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	10,832.95	9,749.40	10,832.95	9,749.40
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>245.53</u>	<u>193.74</u>	<u>245.53</u>	<u>193.74</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>10,587.42</u>	<u>9,555.66</u>	<u>10,587.42</u>	<u>9,555.66</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 58			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	9,829.18	975.71	1	18.07
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	534.48	43.21	2	0.87
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	114.20	33.88	100	33.88
จัดชั้นสงสัย	101.53	28.50	100	28.50
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>253.56</u>	<u>87.77</u>	100	<u>87.77</u>
รวม	<u>10,832.95</u>	<u>1,169.07</u>		169.09
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองขั้นต่ำ				<u>76.44</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>245.53</u>

Handwritten signature

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 57

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองขั้นต่ำ				<u>66.09</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>193.74</u>

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 245.53 ล้านบาท และ 193.74 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 169.09 ล้านบาท และ 127.65 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ จำนวน 76.44 ล้านบาท และ 66.09 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 30 มิ.ย.58 / 31 ธ.ค.57

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ราคาทุน	สัดส่วนการถือ หุ้นที่ชำระแล้ว เงินลงทุน (ร้อยละ)	12,375
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>
รวม				<u>36,375</u>

36,375

จปท

บริษัทย่อย	สัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็น		กำไร(ขาดทุน) ที่แบ่ง		หน่วย : ล้านบาท	
	เจ้าของและสิทธิในการออกเสียงที่		ให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มี		ยอดสะสมของส่วนได้	
	ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ		อำนาจควบคุม (NCI)		เสียที่ไม่มีอำนาจ	
	ควบคุม (NCI) (ร้อยละ)				ควบคุม (NCI)	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	50.50	50.50	-	-	-	-
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	52.00	52.00	-	-	(0.08)	(0.08)
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52.00	52.00	7.55	-	12.53	4.97
รวม					12.45	4.89

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หน่วย : ล้านบาท			
	บตท.(5) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	ระหว่างกัน		ระหว่างกัน	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
สินทรัพย์รวม	577.87	606.57	554.21	597.49
หนี้สินรวม	577.84	606.54	550.66	573.87
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.02	0.01
	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57
รายได้รวม	16.73	20.83	16.70	20.83
ค่าใช้จ่ายรวม	(16.72)	(20.83)	(11.44)	(12.36)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	0.01	0.00	5.26	8.47

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หน่วย : ล้านบาท			
	บตท.(6) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	ระหว่างกัน		ระหว่างกัน	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
สินทรัพย์รวม	1,791.72	1,878.37	1,748.32	1,857.26
หนี้สินรวม	1,791.85	1,878.50	1,333.37	1,390.92
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.13)	(0.13)	(0.14)	(0.14)
	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57
รายได้รวม	46.85	55.03	46.84	55.03
ค่าใช้จ่ายรวม	(46.85)	(55.03)	(29.26)	(31.64)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	0.00	0.00	17.58	23.39

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
สินทรัพย์รวม	3,901.74	4,049.10	3,849.80	4,005.36
หนี้สินรวม	3,877.63	4,039.51	3,072.61	3,160.46
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	24.11	9.59	24.10	9.58
	<u>30 มิ.ย.58</u>	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>30 มิ.ย.58</u>	<u>30 มิ.ย.57</u>
รายได้รวม	103.57	-	103.56	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(89.05)	-	(66.10)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	14.52	-	37.46	-

4.7 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 58

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	18.38	0.73	(0.09)	19.02	15.42	0.95	(0.09)	16.28	2.74
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.43	0.03	-	0.46	0.04
รวม	<u>18.88</u>	<u>0.73</u>	<u>(0.09)</u>	<u>19.52</u>	<u>15.85</u>	<u>0.98</u>	<u>(0.09)</u>	<u>16.74</u>	<u>2.78</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									<u>0.98</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 57

	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>

2/12

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 58

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.87	0.58	-	4.45	2.67	0.23	-	2.90	1.55
อื่นๆ	1.64	0.03	(0.08)	1.59	1.41	0.10	(0.08)	1.43	0.16
รวม	5.51	0.61	(0.08)	6.04	4.08	0.33	(0.08)	4.33	1.71
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									0.33

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 57

	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	5.36	0.15	-	5.51	3.47	0.61	-	4.08	1.43
ค่าตัดจำหน่ายประจำปี									0.61

4.9 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
รายได้ค้างรับ	29.27	26.91	60.15	58.50
เงินมัดจำและประกัน	1.62	2.06	1.62	2.06
ลูกหนี้อื่น	13.26	19.40	13.26	19.40
สินทรัพย์อื่นๆ	19.88	25.10	19.60	25.02
รวมสินทรัพย์อื่น	64.03	73.47	94.63	104.98
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.46	4.11	5.46	4.11
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	58.57	69.36	89.17	100.87

จก

4.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,679.30	5,509.70	6,715.83	5,509.70
พันธบัตร	5,177.00	5,177.00	5,177.00	5,177.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	4,950.83	5,118.62	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดัดบัญชี	<u>3.65</u>	<u>3.78</u>	<u>3.65</u>	<u>3.78</u>
รวม	<u>16,803.48</u>	<u>15,801.54</u>	<u>11,889.18</u>	<u>10,682.92</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 6,715.83 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 - 2.80 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 5,177.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 827.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 4,350.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 - 3.70 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 4,950.83 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้จำนวน 549.36 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือน ธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปี หุ้นกู้จำนวน 1,331.98 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือน ธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปี และหุ้นกู้จำนวน 3,069.49 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือน กันยายน 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี

4.11 ประมาณการหนี้สิน

โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
ยอดยกมาต้นงวด	2.77	1.57	2.77	1.57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.21	0.27	0.21	0.27
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.03	0.06	0.03	0.06
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.87	-	0.87
รวมโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	3.01	2.77	3.01	2.77
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	0.84	0.84	0.84	0.84
ภาระผูกพันอื่น	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>3.89</u>	<u>3.65</u>	<u>3.89</u>	<u>3.65</u>

จก

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.31% - 3.86%	2.31% - 3.86%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	12%	12%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

4.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	2.80	3.02	2.80	3.02
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	58.09	59.07	53.09	53.28
เจ้าหนี้-เงินรับ SPV	-	-	82.46	73.94
หนี้สินอื่น ๆ	<u>17.19</u>	<u>25.24</u>	<u>16.39</u>	<u>24.39</u>
รวม	<u>78.08</u>	<u>87.33</u>	<u>154.74</u>	<u>154.63</u>

4.13 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
ทุนประเดิม	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง				
ยอดยกมา	230.00	100.00	230.00	100.00
เพิ่มในงวดนี้	-	<u>130.00</u>	-	<u>130.00</u>
รวม	<u>230.00</u>	<u>230.00</u>	<u>230.00</u>	<u>230.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>1,230.00</u>	<u>1,230.00</u>	<u>1,230.00</u>	<u>1,230.00</u>

Handwritten signature

4.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>30 มิ.ย.58</u>		<u>31 ธ.ค.57</u>	
	<u>จำนวนคดี</u>	<u>จำนวนทุนทรัพย์</u>	<u>จำนวนคดี</u>	<u>จำนวนทุนทรัพย์</u>
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	4	67.28	4	67.28

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 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 0.84 ล้านบาท บริษัทได้บันทึกบัญชีในประมาณการหนี้สินแล้ว ปัจจุบันคดีแรงงานทั้ง 4 คดี อยู่ระหว่างชั้นพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกา

4.15 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>30 มิ.ย.58</u>	<u>31 ธ.ค.57</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,230.00
สำรองตามกฎหมาย	184.19	153.97
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(532.80)</u>	<u>(538.31)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>906.11</u>	<u>870.38</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	<u>76.44</u>	<u>66.09</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>76.44</u>	<u>66.09</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>982.55</u>	<u>936.47</u>

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันในอัตราร้อยละ 16.44 และ 16.66 ตามลำดับ

จ/พ

4.16 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.58	31 ธ.ค.57
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,252.79	1,359.93
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.04	0.04
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมค้างรับ	37.89	39.06
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	-	0.32
ตัวสัญญาใช้เงิน	36.53	-
หนี้สินอื่น	82.47	73.94
	<u>30 มิ.ย.58</u>	<u>30 มิ.ย.57</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมรับ	45.82	31.85
ดอกเบียจ่าย	0.04	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.75 ล้านบาท และ 1.65 ล้านบาท ตามลำดับ

4.17 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.58	30 มิ.ย.57
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.21	0.22	0.19	0.27
เงินลงทุน	7.02	7.57	32.69	30.95
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	167.05	75.63	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>262.28</u>	<u>203.03</u>	<u>262.28</u>	<u>203.03</u>
รวม	<u>436.56</u>	<u>286.45</u>	<u>295.16</u>	<u>234.25</u>

4.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	<u>30 มิ.ย.58</u>	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>30 มิ.ย.58</u>	<u>30 มิ.ย.57</u>
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>272.25</u>	<u>168.30</u>	<u>166.39</u>	<u>124.80</u>
รวม	<u>272.25</u>	<u>168.30</u>	<u>166.39</u>	<u>124.80</u>

4.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2558 

.....