



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะบริษัท

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวม ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะบริษัท ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวม และงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่



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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะบริษัทของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางสาวปรียา ดาวขจร)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 28 มีนาคม 2559

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์				
เงินสด	4.1	40,000	40,000	40,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.2	140,047,274	167,990,008	137,945,161
เงินลงทุน	4.3	775,012,375	585,012,375	3,915,100,712
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.4	12,291,928,783	6,441,399,923	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.5,4.6	11,566,099,531	9,555,657,525	11,566,099,531
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.7	-	-	48,625
ทรัพย์สินรอการขาย	4.8	23,599,661	13,971,057	23,599,661
อุปกรณ์สุทธิ	4.9	15,119,512	3,026,723	15,119,512
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.10	1,437,198	1,432,487	1,437,198
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.11	65,405,889	55,389,870	113,192,861
รวมสินทรัพย์		<u>24,878,690,223</u>	<u>16,823,919,968</u>	<u>15,772,583,261</u>
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.12	23,797,999,263	15,801,537,861	14,587,863,548
ประมาณการหนี้สิน	4.13	4,858,146	3,651,833	4,858,146
หนี้สินอื่น	4.14	99,103,074	87,331,035	235,730,451
รวมหนี้สิน		<u>23,901,960,483</u>	<u>15,892,520,729</u>	<u>14,828,452,145</u>
ส่วนของเงินกองทุน				
ทุน	4.15	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
ยังไม่ได้จัดสรร		(437,512,635)	(452,610,386)	(470,059,884)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		51,375	38,625	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		<u>976,729,740</u>	<u>931,399,239</u>	<u>944,131,116</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		<u>24,878,690,223</u>	<u>16,823,919,968</u>	<u>15,772,583,261</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

mm

(นางสาวบัณฑิตธโรดม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ

พริมา นวธิ์กุล

(นางพริมา นวธิ์กุล)

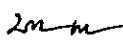
กรรมการและผู้จัดการ

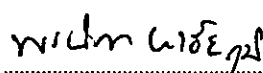
บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2558	2557	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	4.20	932,601,245	697,561,386	637,585,782	539,945,421
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.21	557,142,899	423,726,180	331,291,039	300,590,997
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		375,458,346	273,835,206	306,294,743	239,354,424
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,709,450	4,053,415	48,283,135	27,312,140
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		380,167,796	277,888,621	354,577,878	266,666,564
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		76,509,325	68,955,339	76,509,325	68,955,339
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,950,226	3,851,258	3,950,226	3,851,258
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		16,875,763	14,798,321	16,875,763	14,798,321
อื่น ๆ		46,117,711	39,115,370	43,661,795	37,473,696
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		143,453,025	126,720,288	140,997,109	125,078,614
หนี้สงสัยจะสูญ		170,034,839	81,166,324	170,034,839	81,166,324
กำไรสุทธิ		66,679,932	70,002,009	43,545,930	60,421,626
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(458,508)	(868,274)	(458,508)	(868,274)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		66,221,424	69,133,735	43,087,422	59,553,352
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		54,655,045	65,020,216	43,545,930	60,421,626
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		12,024,887	4,981,793	-	-
		66,679,932	70,002,009	43,545,930	60,421,626
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		54,196,537	64,151,942	43,087,422	59,553,352
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		12,024,887	4,981,793	-	-
		66,221,424	69,133,735	43,087,422	59,553,352

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันพรโถม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางพนนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัท ตลาดรองสินค้าที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

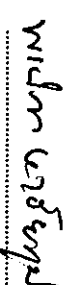
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	ทุน	กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุน	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		สำรอง					สำรอง		
	ตามกฎหมาย					ตามกฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557	1,100,000,000	140,661,000	(493,047,642)	38,250	747,651,608	1,100,000,000	140,661,000	(492,898,374)	747,762,626
รายการปรับปรุงเพิ่มจากใบนำส่ง	-	-	(12,029)	-	(12,029)	-	-	(12,029)	(12,029)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	140,661,000	(493,059,671)	38,250	747,639,579	1,100,000,000	140,661,000	(492,910,403)	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)	-
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	153,971,000	(452,610,386)	38,625	931,399,239	1,230,000,000	153,971,000	(462,023,633)	921,947,367
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	1,230,000,000	153,971,000	(452,610,386)	38,625	931,399,239	1,230,000,000	153,971,000	(462,023,633)	921,947,367
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	12,750	12,750	-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	30,220,000	(30,220,000)	-	-	-	30,220,000	(30,220,000)	-
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	(20,903,673)	-	(20,903,673)	-	-	(20,903,673)	(20,903,673)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	66,221,424	-	66,221,424	-	-	43,087,422	43,087,422
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2558	1,230,000,000	184,191,000	(437,512,635)	51,375	976,729,740	1,230,000,000	184,191,000	(470,059,884)	944,131,116

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวปัทมธรณ์ แก้วสะอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา ทาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ



บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	66,679,932	70,002,009	43,545,930	60,421,626
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,041,078	2,729,861	2,041,078	2,729,861
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	3,833,324	2,584,173	3,833,324	2,584,173
หนี้สงสัยจะสูญ	170,034,839	81,166,324	170,034,839	81,166,324
ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	487,730	327,351	487,730	327,351
ค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	(5,051)	1,222	(5,051)	1,222
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	605,466	-	605,466	-
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากการบริจาค	15	-	15	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	858,341	1,252,127	438,341	1,036,710
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(375,911,599)	(274,775,604)	(306,747,997)	(240,294,821)
เงินสดรับดอกเบี้ย	918,299,236	685,537,526	623,821,306	498,065,169
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(548,672,974)	(401,685,890)	(324,861,301)	(281,663,748)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	238,250,337	167,139,099	213,193,680	124,373,867
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	(5,850,528,860)	(3,695,337,549)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(2,178,729,686)	(3,885,714,316)	(2,178,729,686)	(3,885,714,316)
ทรัพย์สินรอการขาย	(9,628,604)	(5,406,823)	(9,628,604)	(5,406,823)
สินทรัพย์อื่น	1,098,176	(17,148,786)	(15,718,195)	(17,466,017)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	635,761	(9,214,364)	72,422,843	38,230,490
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(7,798,902,876)	(7,445,682,739)	(1,918,459,962)	(3,745,982,799)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	36,510,000,000	39,720,000,000	36,754,942,315	39,892,778,988
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(36,700,000,000)	(39,810,000,000)	(38,725,100,000)	(40,691,650,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(12,250)	(12,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(13,141,508)	(931,649)	(13,141,508)	(931,649)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(610,719)	(154,472)	(610,719)	(154,472)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(203,752,227)	(91,086,121)	(1,983,922,162)	(799,969,133)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทและบริษัทย่อย

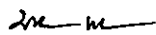
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

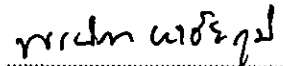
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	21,898,300,000	20,805,800,000	22,265,148,295	20,805,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(18,644,500,000)	(20,108,100,000)	(18,976,064,699)	(20,108,100,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	500,000,000	1,836,700,000	500,000,000	1,836,700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	-	(1,836,700,000)	-	(1,836,700,000)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	1,500,000,000	5,177,000,000	1,500,000,000	5,177,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนพันธบัตร	(1,500,000,000)	(1,000,000,000)	(1,500,000,000)	(1,000,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	5,000,000,000	3,200,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(873,196,708)	(198,481,858)	-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	1,812,894,198	1,950,801,728	1,795,000,000	1,935,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(1,697,894,198)	(2,295,801,728)	(1,680,000,000)	(2,280,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	12,750	130,013,000	-	130,000,000
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(20,903,673)	(15,356,582)	(20,903,673)	(15,356,582)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,974,712,369	7,645,874,560	3,883,179,923	4,644,343,418
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(27,942,734)	109,105,700	(19,202,201)	98,391,486
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	168,030,008	58,924,308	157,187,362	58,795,876
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 4.1	140,087,274	168,030,008	137,985,161	157,187,362

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทและบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท(บตท.)จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบริษัทและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบริษัท อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ที่ ชั้น 21 อาคารเอไอเอ แคปปิตอล เซ็นเตอร์ เลขที่ 89 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยมาตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งวิธีการจัดซื้อมีหลายรูปแบบคือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อกับธนาคารโดยชำระราคาเต็ม(เงินสด/เงินสดบวกดอกเบี้ยคงเหลือ ณ วันสรุปรายการ) และชำระราคาที่มีส่วนเกิน/ส่วนลดหรือการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย (Risk Sharing Scheme) โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2555 วันที่ 31 สิงหาคม 2556 วันที่ 24 ธันวาคม 2556 และวันที่ 28 สิงหาคม 2558 อนุมัติให้บริษัทจัดทำโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยจัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัดและบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เพื่อรับซื้อกองสินเชื่อบริษัทจากบริษัท และบริษัทได้โอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินกู้ ซึ่งรวมถึงสิทธิในสินเชื่อและหลักประกันสัญญาจำนองและกรรมสิทธิ์ที่ดิน โดยบริษัทยังคงมีสิทธิอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินเชื่อ อาทิ สิทธิในการพิจารณาปรับเปลี่ยนดอกเบี้ยตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง และบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัดจะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 3,500 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 3,200 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทประมาณร้อยละ 20 ของกองสินเชื่อและบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 5,000 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทไม่เกิน 2,500 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นของหุ้นกู้ด้วยกระแสเงินสดจากสิทธิเรียกร้องในค่างวดตามสัญญาเงินกู้เพื่อให้อาศัย เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ บริษัทย่อยจะขายสิทธิเรียกร้องสำหรับกระแสเงินสดในอนาคตที่ยังเหลืออยู่คืนให้บริษัท

กช

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด เป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 ซึ่งถือเป็นบริษัทย่อยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม และได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 วันที่ 1 ตุลาคม 2556 วันที่ 28 กรกฎาคม 2557 และวันที่ 8 ตุลาคม 2558 ตามลำดับ แต่ละบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) บริษัทถือหุ้นในบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ร้อยละ 49.50 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ร้อยละ 48.00 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด ร้อยละ 48.00 และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด ร้อยละ 49.00 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ สนส. 22/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 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 4 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 48.00 ร้อยละ 48.00 และร้อยละ 49.00 ตามลำดับ โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 วันที่ 1 ตุลาคม 2556 วันที่ 28 กรกฎาคม 2557 และวันที่ 8 ตุลาคม 2558 ตามลำดับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2555 วันที่ 18 ธันวาคม 2556 วันที่ 16 กันยายน 2557 และวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 ตามลำดับ ทั้งนี้วันที่ 11 ธันวาคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์แล้วและเนื่องจากยังไม่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและไม่มีมติให้เลิกบริษัท งบการเงินรวมได้รวม บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

จปพ

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐาน การบัญชีและการตีความมาตรฐานรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการ ทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์ เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	1 มกราคม 2559

งพ

วันที่มีผลบังคับใช้

ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม	1 มกราคม 2559

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	การร่วมการงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2559

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษี ของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบ กฎหมาย	1 มกราคม 2559



		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2559
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการรายงาน ทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนด เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2559

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว เห็นว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินของบริษัท



2.5 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : บาท			
งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม 2557			
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินสด	117,025,816	(116,985,816)	40,000
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	51,004,192	(51,004,192)	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	167,990,008	167,990,008
ทรัพย์สินรอการขาย	-	13,971,057	13,971,057
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	69,360,927	(13,971,057)	55,389,870
งบกระแสเงินสด			
เงินสดรับดอกเบี้ย	685,533,334	4,192	685,537,526
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(5,406,823)	(5,406,823)
สินทรัพย์อื่น	(22,555,609)	5,406,823	(17,148,786)
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	(51,000,000)	(51,000,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	117,025,816	51,004,192	168,030,008
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	117,025,816	51,004,192	168,030,008

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท31 ธันวาคม 2557

	<u>ก่อนจัดประเภท</u>	<u>จัดประเภท</u>	<u>หลังจัดประเภท</u>
	<u>รายการใหม่</u>	<u>รายการใหม่</u>	<u>รายการใหม่</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินสด	106,183,170	(106,143,170)	40,000
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	51,004,192	(51,004,192)	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	157,147,362	157,147,362
ทรัพย์สินรอการขาย	-	13,971,057	13,971,057
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	100,869,061	(13,971,057)	86,898,004
งบกระแสเงินสด			
เงินสดรับดอกเบี้ย	498,060,977	4,192	498,065,169
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(5,406,823)	(5,406,823)
สินทรัพย์อื่น	(22,872,840)	5,406,823	(17,466,017)
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	(51,000,000)	(51,000,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	106,183,170	51,004,192	157,187,362
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	106,183,170	51,004,192	157,187,362

จกน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบียรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงยกเว้นดอกเบียของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้เงินลงทุนในลูกหนี้ เกิดจากการรับรู้รายได้ดอกเบีย (ตามที่กล่าวในวรรคก่อน) และอีกส่วนหนึ่งเป็นรายได้จากส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินสดที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนลด (อัตราของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้) ซึ่งมีได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้/ค่าใช้จ่ายจากส่วนเกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริง

รายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบียและค่าใช้จ่ายอื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงด้วยราคาทุน

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เป็นการประมาณการมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่อาจจะลดลงโดยการพิจารณาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ซื้อมา

จ.ท.ว.

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

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย 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 วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 20,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคงมาสเตอร์ พูลฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว(เดิมชื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว) และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2545 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งพนักงานบริษัทที่ได้รับการบรรจุมีสิทธิสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนและจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ส่วนของนายจ้างในอัตราร้อยละ 5-10 ของค่าจ้างพนักงานแต่ละราย



3.9 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ในการประมาณและการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.10 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ พันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้นและแสดงผ่านงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
เงินสด	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ในกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>140.05</u>	<u>168.00</u>	<u>137.94</u>	<u>157.15</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>140.09</u>	<u>168.04</u>	<u>137.98</u>	<u>157.19</u>

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	23.57	51.75	23.57	51.75
ธนาคารพาณิชย์	116.20	116.09	114.09	105.24
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.28</u>	<u>0.15</u>	<u>0.28</u>	<u>0.15</u>
รวม	140.05	167.99	137.94	157.14
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>-</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.01</u>
รวมในประเทศ	<u>140.05</u>	<u>168.00</u>	<u>137.94</u>	<u>157.15</u>

จกพ

4.3 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>	<u>2558</u>	<u>2557</u>
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	775.00	585.00	775.00	585.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	3,140.09	1,359.93
ทั่วไป	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
รวมเงินลงทุน	<u>775.01</u>	<u>585.01</u>	<u>3,915.10</u>	<u>1,944.94</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อย จำนวน 3,140.09 ล้านบาท และ จำนวน 1,359.93 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 374.98 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2559 ตราสารหนี้จำนวน 745.62 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกันยายน 2562 และตราสารหนี้จำนวน 2,019.49 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2563 ทั้งนี้ในเดือนธันวาคม 2558 มีตราสารหนี้จำนวน 24.01 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนจากการสิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

4.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	11,828.53	6,266.81	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>463.40</u>	<u>174.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>12,291.93</u>	<u>6,441.40</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ในปีนี้ บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ให้แก่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (8) จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2558 โดยมีลูกหนี้จำนวนทั้งสิ้น 4,060 บัญชี เป็นเงินจำนวน 7,025.11 ล้านบาทและบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (8) จำกัด ได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระหว่างปีได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 64.26 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 11.28 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 6,972.13 ล้านบาท

จพ

ณ วันที่ 11 ธันวาคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ยกมาจำนวน 595.32 ล้านบาท ระหว่างปีได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องและส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 77.34 ล้านบาท และได้ขายคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 517.98 ล้านบาท ให้แก่บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ยกมา จำนวน 1,845.79 ล้านบาท ระหว่างปีได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 208.97 ล้านบาท และปรับลดส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 3.56 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1,633.26 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ยกมา จำนวน 4,000.29 ล้านบาท ระหว่างปีได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 352.29 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 38.54 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 3,686.54 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้รับชำระเงินจากลูกหนี้แทน บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จำนวน 25.25 ล้านบาท 58.09 ล้านบาท และ 62.46 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทได้ตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเป็นเจ้าหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าวแล้ว ตามหมายเหตุข้อ 4.14

4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	3,442.71	2,268.49	3,442.71	2,268.49
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	2.40	2.98	2.40	2.98
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>8,384.63</u>	<u>7,382.08</u>	<u>8,384.63</u>	<u>7,382.08</u>
	11,829.74	9,653.55	11,829.74	9,653.55
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	178.92	168.01	178.92	168.01
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>80.53</u>	<u>72.16</u>	<u>80.53</u>	<u>72.16</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	11,928.13	9,749.40	11,928.13	9,749.40
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>362.03</u>	<u>193.74</u>	<u>362.03</u>	<u>193.74</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>11,566.10</u>	<u>9,555.66</u>	<u>11,566.10</u>	<u>9,555.66</u>

ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เป็นการซื้อโดยผู้ขายยังคงมีการรับความเสี่ยงจากหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น การชำระราคาในลูกหนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กล่าวไว้ในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1 และ ข้อ 4.14 บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวาระก่อน

กพ

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2558

	เงินลงทุนใน ลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	10,546.36	1,048.37	1	10.48
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	789.93	60.42	2	1.21
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	121.06	40.31	100	40.31
จัดชั้นสงสัย	139.69	42.37	100	42.37
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>331.09</u>	<u>113.21</u>	100	<u>113.21</u>
รวม	<u>11,928.13</u>	<u>1,304.68</u>		207.58
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเกิน				<u>154.45</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				<u>362.03</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2557

	เงินลงทุนใน ลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ 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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเกิน				<u>66.09</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				<u>193.74</u>

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 362.03 ล้านบาท และ 193.74 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 207.58 ล้านบาท และ 127.65 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ จำนวน 154.45 ล้านบาท และ 66.09 ล้านบาท ตามลำดับ

ยพ

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

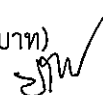
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2558							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	17.37	0.56	13.77	15.88	80.07	66.09	193.74
หนี้สงสัยจะสูญ	(6.89)	0.65	26.54	26.49	33.14	88.36	168.29
ยอดปลายงวด	10.48	1.21	40.31	42.37	113.21	154.45	362.03

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2557							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	15.66	0.18	15.79	18.84	48.82	13.04	112.33
หนี้สงสัยจะสูญ	1.71	0.38	(2.02)	(2.96)	31.25	53.05	81.41
ยอดปลายงวด	17.37	0.56	13.77	15.88	80.07	66.09	193.74

4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด และ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้วันที่ 11 ธันวาคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และเนื่องจากยังไม่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและไม่มีมติให้เลิก บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ดังนั้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นทั้ง 4 บริษัท มีรายละเอียด ดังนี้ (แสดงหน่วย : บาท)



หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 2558

<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>สัดส่วนการถือ</u> <u>เงินลงทุน</u> <u>(ร้อยละ)</u>	<u>ทุนที่ชำระแล้ว</u>
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	12,000
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	100,000	49.00	<u>12,250</u>
รวม				<u>48,625</u>

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 2557

<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ราคาทุน</u>	<u>สัดส่วนการถือ</u> <u>เงินลงทุน</u> <u>(ร้อยละ)</u>	<u>ทุนที่ชำระแล้ว</u>
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>

งพ

บริษัทย่อย	สัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็น เจ้าของและสิทธิในการออกเสียงที่ ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (NCI) (ร้อยละ)		กำไร(ขาดทุน) ที่แบ่ง ให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม (NCI)		หน่วย : ล้านบาท	
					ยอดสะสมของส่วนได้ เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (NCI)	
					2558	2557
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	50.50	50.50	0.16	-	0.16	-
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	52.00	52.00	-	0.01	(0.08)	(0.08)
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52.00	52.00	11.86	4.97	16.84	4.97
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51.00	-	-	-	-	-
รวม					<u>16.92</u>	<u>4.89</u>

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5)	หน่วย : ล้านบาท			
	จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์รวม	0.46	606.57	0.46	597.49
หนี้สินรวม	0.11	606.54	0.11	573.87
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.35	0.03	0.33	0.01
รายได้รวม	30.22	39.45	30.09	39.45
ค่าใช้จ่ายรวม	(29.90)	(39.45)	(21.36)	(24.45)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	0.32	-	8.73	15.00

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6)	หน่วย : ล้านบาท			
	จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์รวม	1,679.00	1,878.37	1,636.04	1,857.26
หนี้สินรวม	1,679.13	1,878.50	1,275.21	1,390.92
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.13)	(0.13)	(0.14)	(0.14)
รายได้รวม	88.78	106.91	88.70	106.91
ค่าใช้จ่ายรวม	(88.78)	(106.90)	(57.75)	(62.59)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	-	0.01	30.95	44.32

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7)		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	จำกัด		ระหว่างกัน	
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์รวม	3,766.75	4,049.10	3,691.08	4,005.36
หนี้สินรวม	3,734.35	4,039.51	2,984.00	3,160.46
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	32.40	9.59	33.39	9.58
รายได้รวม	199.15	60.45	199.07	60.45
ค่าใช้จ่ายรวม	(176.34)	(50.88)	(131.39)	(37.74)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	22.81	9.57	67.68	22.71

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8)		หลังจากรายการตัดบัญชี	
	จำกัด		ระหว่างกัน	
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์รวม	7,049.15	-	6,986.70	-
หนี้สินรวม	7,049.13	-	4,995.28	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.02	-	0.01	-
รายได้รวม	39.07	-	39.07	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(39.07)	-	(18.10)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	-	-	20.97	-

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2558

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	13.97	14.84	5.21	23.60
รวมทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	13.97	14.84	5.21	23.60

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2557

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	8.56	12.75	7.34	13.97
รวมทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	8.56	12.75	7.34	13.97

จ.พ.

4.9 อุปกรณีสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2558

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	18.38	1.77	(0.41)	19.74	15.42	1.40	(0.41)	16.41	3.33
อื่นๆ	<u>0.50</u>	<u>11.79</u>	<u>(0.50)</u>	<u>11.79</u>	<u>0.43</u>	<u>0.03</u>	<u>(0.46)</u>	<u>-</u>	<u>11.79</u>
รวม	<u>18.88</u>	<u>13.56</u>	<u>(0.91)</u>	<u>31.53</u>	<u>15.85</u>	<u>1.43</u>	<u>(0.87)</u>	<u>16.41</u>	<u>15.12</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำปี									<u>1.43</u>

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	<u>0.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.50</u>	<u>0.36</u>	<u>0.07</u>	<u>-</u>	<u>0.43</u>	<u>0.07</u>
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>

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 2558

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.87	0.58	-	4.45	2.67	0.49	-	3.16	1.29
อื่นๆ	<u>1.64</u>	<u>0.03</u>	<u>(0.08)</u>	<u>1.59</u>	<u>1.41</u>	<u>0.12</u>	<u>(0.08)</u>	<u>1.45</u>	<u>0.14</u>
รวม	<u>5.51</u>	<u>0.61</u>	<u>(0.08)</u>	<u>6.04</u>	<u>4.08</u>	<u>0.61</u>	<u>(0.08)</u>	<u>4.61</u>	<u>1.43</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำปี									<u>0.61</u>

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	<u>1.57</u>	<u>0.07</u>	<u>-</u>	<u>1.64</u>	<u>1.19</u>	<u>0.22</u>	<u>-</u>	<u>1.41</u>	<u>0.23</u>
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>

0.61
จพ

4.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
รายได้ค้างรับ	41.22	26.91	72.87	58.50
เงินมัดจำและประกัน	5.55	2.06	5.55	2.06
ลูกหนี้อื่น	10.44	19.40	10.44	19.40
สินทรัพย์อื่นๆ	14.06	11.13	30.19	11.05
รวมสินทรัพย์อื่น	71.27	59.50	119.05	91.01
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.86	4.11	5.86	4.11
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	65.41	55.39	113.19	86.90

4.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,763.50	5,509.70	8,798.78	5,509.70
ตั๋วแลกเงิน	500.00	-	500.00	-
พันธบัตร	5,177.00	5,177.00	5,177.00	5,177.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	9,245.42	5,118.62	-	-
เงินกู้ยืม	115.00	-	115.00	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดัดบัญชี	2.67	3.78	2.67	3.78
หัก ส่วนลดจ่ายตั๋วแลกเงินรอดัดจ่าย	0.25	-	0.25	-
รวม	23,798.00	15,801.54	14,587.86	10,682.92

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 8,798.78 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 - 2.17 ต่อปี

ตั๋วแลกเงิน จำนวน 500.00 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.83 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 5,177.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,477.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 3,700.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 - 3.70 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 9,245.42 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด จำนวน 1,273.64 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือน ธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปี บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 2,980.51 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกันยายน 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด



จำนวน 4,991.27 ล้านบาท ครอบคลุมได้ก่อนเดือนพฤศจิกายน 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35 ต่อปี มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน

เงินกู้ยืมเป็นการกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน (Credit line) จำนวน 115.00 ล้านบาท ครอบคลุมชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.56 ต่อปี

4.13 ประเมินการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	2.77	1.57	2.77	1.57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.42	0.27	0.42	0.27
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.07	0.06	0.07	0.06
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(0.31)	-	(0.31)	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	0.46	0.87	0.46	0.87
รวมโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	3.41	2.77	3.41	2.77
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	1.45	0.84	1.45	0.84
ภาระผูกพันอื่น	-	0.04	-	0.04
รวมประมาณการหนี้สิน	4.86	3.65	4.86	3.65

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	2558	2557
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.97% - 3.53%	2.31% - 3.86%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	11%	12%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

จ.พ.

4.14 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	2.42	3.02	2.42	3.02
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	67.09	59.07	59.27	53.28
เจ้าหนี้-เงินรับ SPV	-	-	145.80	73.94
หนี้สินอื่น ๆ	29.59	25.24	28.24	24.39
รวม	99.10	87.33	235.73	154.63

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขเป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.5 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีการกำหนดชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทสามารถหักกลืนที่ค้างชำระ และส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระตามสัญญา

4.15 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง				
ยอดยกมา	230.00	100.00	230.00	100.00
เพิ่มในงวดนี้	-	130.00	-	130.00
รวม	230.00	230.00	230.00	230.00
รวมทั้งสิ้น	1,230.00	1,230.00	1,230.00	1,230.00

จก

4.16 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2558</u>		<u>2557</u>	
	<u>จำนวนคดี</u>	<u>จำนวนทุนทรัพย์</u>	<u>จำนวนคดี</u>	<u>จำนวนทุนทรัพย์</u>
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	3	63.58	4	67.28

บริษัทมีคดีที่ถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชยและสิทธิประโยชน์อื่น รวม 3 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 63.58 ล้านบาท โดยมี 1 คดี ทุนทรัพย์ 8.85 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี) ส่วนอีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์ 54.73 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 0.84 ล้านบาท บริษัทได้บันทึกบัญชีในประมาณการหนี้สินแล้ว ปัจจุบันคดีแรงงานทั้ง 3 คดี อยู่ระหว่างการพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกา

4.17 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,230.00
สำรองตามกฎหมาย	184.19	153.97
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(508.08)</u>	<u>(513.59)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>906.11</u>	<u>870.38</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดขึ้นปกติ (general provision)	<u>104.18</u>	<u>66.09</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>104.18</u>	<u>66.09</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>1,010.29</u>	<u>936.47</u>

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 12.12 และ 16.66 ตามลำดับ



4.18 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,140.09	1,359.93
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.05	0.04
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	51.20	39.06
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	16.83	0.32
ตัวสัญญาใช้เงิน	35.28	-
หนี้สินอื่น	145.81	73.94
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	105.49	72.45
ดอกเบี้ยจ่าย	0.30	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.44 ล้านบาท และ 1.65 ล้านบาท ตามลำดับ

4.19 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบการประเมินประจำปี 2557 และ 2556 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2557 และ 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557
สำรองตามกฎหมาย	30.22	13.31
นำส่งรายได้แผ่นดิน	23.82	10.53
โบนัสกรรมการ	0.78	0.61
โบนัสพนักงาน	7.16	2.88
รวมจัดสรร	61.98	27.33

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ในปี 2558 บริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย ในอัตราร้อยละ 50.02 ของกำไรสุทธิ ปี 2557 จำนวน 30.22 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
ยอดยกมา ณ 1 มกราคม	153.97	140.66
สำรองเพิ่มในปี	30.22	13.31
สำรองตามกฎหมาย ณ 31 ธันวาคม	184.19	153.97

3/10/10

ปี 2558 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 23.82 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2557 จำนวน 60.42 ล้านบาท เนื่องจากปี 2557 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 7.99 ล้านบาท คงเหลือ นำส่งในปี 2558 จำนวน 15.83 ล้านบาท และในปี 2558 บริษัทได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 5.07 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2558 จำนวน 20.90 ล้านบาท

ปี 2557 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 10.53 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรปี 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

4.20 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.40	0.56	0.40	0.63
เงินลงทุน	15.83	20.51	77.37	69.22
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	356.55	206.39	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>559.82</u>	<u>470.10</u>	<u>559.82</u>	<u>470.10</u>
รวม	<u>932.60</u>	<u>697.56</u>	<u>637.59</u>	<u>539.95</u>

4.21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>557.14</u>	<u>423.73</u>	<u>331.29</u>	<u>300.59</u>
รวม	<u>557.14</u>	<u>423.73</u>	<u>331.29</u>	<u>300.59</u>

4.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2559



.....