

เงินแผ่นดินเงิน คือเงินของประชาชนทั้งชาติ
พระบรมวงศานุวงศ์และข้าราชการ

ที่ ตผ ๐๐๒๓/ ๑๐๕๖

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๒๕ เมษายน ๒๕๕๗

เรื่อง การตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖
ของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

เรียน กรรมการและผู้จัดการบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

อ้างถึง หนังสือบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่ บตท. ๘๕๔/๒๕๕๗ ลงวันที่ ๑๘ มีนาคม ๒๕๕๗

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย จำนวน ๕ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยได้ส่งงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
และบริษัทย่อย เพื่อให้ตรวจสอบ นั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ของบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย เสร็จแล้ว
รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

ชมณัฐ จิตราวิริยะกุล

(นางสาวชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ ๓ ปฏิบัติราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักตรวจสอบการเงินที่ ๓

โทร. ๐ ๒๒๗๑ ๘๐๐๐ ต่อ ๒๔๐๓

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๕๗๘๘

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : audit3@oag.go.th

กรมการตรวจเงินแผ่นดิน
๒๕/๔/๕๗



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะบริษัท

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวม ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะบริษัท ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวม และงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท เหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะบริษัทของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางสาวปรียา ดาวขจร)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 23 เมษายน 2557

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2556	2555	2556	2555	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	59,087,175	39,945,210	58,795,876	39,824,047
เงินลงทุน	4.2	495,000,000	670,000,000	1,146,059,640	922,068,000
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.3	2,746,062,375	891,983,271	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.4	5,751,350,092	3,781,604,279	5,751,350,092	3,781,604,279
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.5	-	-	36,750	24,750
อุปกรณ์สุทธิ	4.6	4,166,207	5,142,782	4,166,207	5,142,782
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.7	1,885,811	2,192,611	1,885,811	2,192,611
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	35,343,495	14,888,523	36,678,007	15,480,060
รวมสินทรัพย์		9,092,895,155	5,405,756,676	6,998,972,383	4,766,336,529
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.9	8,273,523,595	4,643,096,740	6,156,425,718	3,755,413,703
ประมาณการหนี้สิน	4.10	2,454,986	2,101,259	2,454,986	2,101,259
หนี้สินอื่น	4.11	69,264,966	32,281,312	92,329,053	280,630,338
รวมหนี้สิน		8,345,243,547	4,677,479,311	6,251,209,757	4,038,145,300
ส่วนของเงินกองทุน					
ทุน	4.12	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม		-	-	-	-
จัดสรรแล้ว		-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย		140,661,000	135,711,000	140,661,000	135,711,000
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
ยังไม่ได้จัดสรร		(517,771,782)	(532,183,025)	(517,622,514)	(532,243,911)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,250	25,250	-	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		747,651,608	728,277,365	747,762,626	728,191,229
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		9,092,895,155	5,405,756,676	6,998,972,383	4,766,336,529

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันทรโอม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ

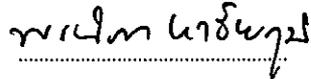

.....
(นางพนนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุ	หน่วย : บาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2556	2555	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	4.18	297,279,933	128,898,290	264,700,087	114,589,719
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.19	153,638,094	55,680,517	126,507,490	42,851,235
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		143,641,839	73,217,773	138,192,597	71,738,484
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,186,937	1,089,992	7,140,559	1,811,645
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		145,828,776	74,307,765	145,333,156	73,550,129
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		50,834,802	38,099,747	50,834,802	38,099,747
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,060,782	2,624,000	3,060,782	2,624,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		13,886,549	12,170,972	13,886,549	12,170,972
อื่น ๆ		22,590,988	10,110,610	21,885,214	9,406,531
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		90,373,121	63,005,329	89,667,347	62,301,250
หนี้สงสัยจะสูญ		29,051,167	1,786,508	29,051,167	1,786,508
กำไรสุทธิ		26,404,488	9,515,928	26,614,642	9,462,371
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน		(124,347)	418,823	(124,347)	418,823
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		26,388,783	9,907,705	26,490,295	9,881,194
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(108,642)	27,046	-	-
		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		26,388,783	9,907,705	26,490,295	9,881,194
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(108,642)	27,046	-	-
		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาววันพรโสม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางพนิกา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัท ตลาดออนไลน์ซื้อขายและบริษัทช่วย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนรวมของเงินกองทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

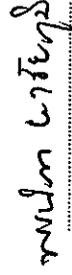
หมายเหตุ	ทุน	งบการเงินรวม				ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุน	งบการเงินเฉพาะบริษัท				รวม
		กำไรสะสม		ยังไม่ได้จัดสรร					กำไรสะสม		ยังไม่ได้จัดสรร		
		จัดสรรแล้ว	จัดสรรเข้า	ยังไม่ได้จัดสรร	ยังไม่ได้จัดสรร				จัดสรรแล้ว	จัดสรรเข้า	ยังไม่ได้จัดสรร	ยังไม่ได้จัดสรร	
		สำรอง	ตามกฎหมาย	เงินกองทุน				สำรอง	ตามกฎหมาย	เงินกองทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,787,730)	12,625	718,600,035	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,795,059)	718,580,081		
รายการปรับปรุงลดจากใบปลิวจ่าย	-	-	-	123,351	-	123,351	-	-	-	123,351	123,351		
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,664,379)	12,625	718,723,386	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,671,708)	718,703,432		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	12,625	12,625	-	-	-	-	-		
สำรองตามกฎหมาย	-	2,060,000	-	(2,060,000)	-	-	-	2,060,000	-	(2,060,000)	-		
เงินสำรองรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(393,397)	-	(393,397)	-	-	-	(393,397)	(393,397)		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	9,934,751	-	9,934,751	-	-	-	9,934,751	9,881,194		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229		
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229		
รายการปรับปรุงลดจากใบปลิวจ่าย	-	-	-	46,023	-	46,023	-	-	-	46,023	46,023		
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,137,002)	25,250	728,323,388	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,197,888)	728,237,252		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	13,000	13,000	-	-	-	-	-		
สำรองตามกฎหมาย	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	-	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-		
เงินสำรองรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(6,964,921)	-	(6,964,921)	-	-	-	(6,964,921)	(6,964,921)		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	26,280,141	-	26,280,141	-	-	-	26,280,141	26,490,295		
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2556	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,771,782)	38,250	747,651,608	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,622,514)	747,762,626		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบัณฑิต โหม แก้วสอด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	26,404,488	9,515,928	26,614,642	9,462,371
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,678,705	2,134,422	2,678,705	2,134,422
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	495,718	231,510	495,718	-
หนี้สงสัยจะสูญ	29,051,167	1,786,508	29,051,167	1,786,508
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	228,133	342,008	228,133	342,008
ค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	1,247	1,207	1,247	1,207
ขาดทุนจากการบริจาดสินทรัพย์	2	13	2	13
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	(169,999)	-	(169,999)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	2,742,732	916,330	2,946,852	879,216
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(145,096,416)	(75,060,627)	(139,647,174)	(73,581,337)
เงินสดรับดอกเบี้ย	275,216,060	133,365,968	257,965,106	112,472,766
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(166,839,133)	(49,488,031)	(104,447,370)	(30,962,581)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	24,882,703	23,575,237	75,887,028	22,364,594
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	(1,569,258,106)	(849,288,338)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(2,232,697,782)	(2,174,635,148)	(2,232,697,782)	(2,174,635,148)
สินทรัพย์อื่น	(14,237,557)	(2,113,838)	(14,799,460)	(2,667,635)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	12,777,637	532,093	21,338,453	14,757,403
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(3,778,533,105)	(3,001,929,994)	(2,150,271,761)	(2,140,180,786)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	13,757,620,000	9,770,000,000	13,896,008,360	9,770,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(13,582,620,000)	(10,145,000,000)	(14,120,000,000)	(10,385,070,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(12,000)	(12,375)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	170,000	-	170,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,053,901)	(1,377,631)	(1,053,901)	(1,377,631)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(320,245)	(1,649,529)	(320,245)	(1,649,529)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	173,625,854	(377,857,160)	(225,377,786)	(617,939,535)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

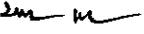
บริษัทลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

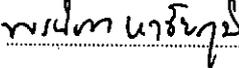
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,549,743,945	6,175,000,000	10,549,743,945	6,380,871,074
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(9,462,743,945)	(3,419,000,000)	(9,493,157,648)	(3,600,608,297)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	1,000,000,000	-	1,000,000,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	1,500,000,000	660,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(300,998,863)	(14,069,108)	-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	345,000,000	-	345,000,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	13,000	12,625	-	-
เงินสดจ่ายเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	(6,964,921)	(393,397)	(6,964,921)	(393,397)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมจัดหาเงิน	3,624,049,216	3,401,550,120	2,394,621,376	2,779,869,380
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	19,141,965	21,762,966	18,971,829	21,749,059
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	39,945,210	18,182,244	39,824,047	18,074,988
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4.1 59,087,175	39,945,210	58,795,876	39,824,047

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
 ประธานกรรมการ


 (นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
 กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทและบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท (บตท.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบริษัท และกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบริษัทอันหมายถึง การทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

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

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่ออาศัยมาตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่ออาศัยจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งวิธีการจัดซื้อมีหลายรูปแบบ คือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อกทั้งหมดโดยชำระราคาเต็ม (เงินสด/เงินสดบวกดอกเบี้ยคงเหลือ ณ วันสรุปรายการ) และชำระราคาที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด หรือการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย (Risk Sharing Scheme) โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อ ซึ่งบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2552 วันที่ 26 กันยายน 2555 และวันที่ 31 สิงหาคม 2556 อนุมัติให้บริษัทจัดทำโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยจัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด (บริษัทย่อย) เพื่อรับซื้อกองสินเชื่อบริษัทและบริษัทได้โอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสัญญา กู้เงิน ซึ่งรวมถึงสิทธิในสินเชื่อและหลักประกัน สัญญาจำนองและกรรมกรรมเท่านั้น โดยบริษัทยังคงมีสิทธิอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินเชื่อ อาทิ สิทธิในการพิจารณาปรับเปลี่ยนดอกเบี้ยตามสัญญากู้เงินดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่ผู้ลงทุนจำนวน 500 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกิน 200 ล้านบาท บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อ และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 3,500 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อ โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นของหุ้นกู้ด้วยกระแสรายรับจากสิทธิเรียกร้องในค่างวดตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่ออาศัย เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ บริษัทย่อยจะขายสิทธิเรียกร้องสำหรับกระแสรายรับในอนาคตที่ยังเหลืออยู่คืนให้บริษัท

รฟ

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด เป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชกำหนด นิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 ซึ่งถือเป็นบริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจตาม การตีความมาตรฐานการบัญชีเรื่องที่ 2 เรื่อง งบการเงิน - บริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจ และได้จดทะเบียนจัดตั้ง เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 วันที่ 18 ตุลาคม 2555 และวันที่ 1 ตุลาคม 2556 ตามลำดับ แต่ละบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) บริษัทถือหุ้นใน บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด ร้อยละ 49.50 ของทุนที่ ออกและเรียกชำระแล้ว และถือหุ้นในบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด ร้อยละ 48.00 ของทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศ งบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ สนส. 12/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 และจัดทำ ขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

บริษัทกำหนดรอบปีบัญชีการเงิน มีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ตามหนังสือกระทรวงการคลังที่ กค 0529.3/20368 ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2541

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด (บริษัทย่อย) บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 49.50 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 วันที่ 18 ตุลาคม 2555 และวันที่ 1 ตุลาคม 2556 ตามลำดับ และสำนักงานคณะกรรมการ กากับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนด นิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และวันที่ 4 ธันวาคม 2555 และวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยได้ตัดรายการระหว่างกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ช/พ

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป โดยมีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

วันที่มีผลบังคับใช้

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557

จก

การตีความมาตรฐานการบัญชี		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน – สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว เห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน 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%

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้พิจารณาการกันสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้

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

บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์อื่น และแสดงรายการในสินทรัพย์อื่น เป็นการกันสำรองจากลูกหนี้ที่บริษัทได้มีการชำระค่าธรรมเนียมศาลเพื่อดำเนินคดีและจากการสำรองจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันภัยแทนลูกหนี้ โดยบริษัทกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่นในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างสินทรัพย์อื่นกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกันในส่วนที่คงเหลือหลังจากนำหลักประกันไปใช้ในการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุนในลูกหนี้

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 20,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

3.9 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ในการประมาณและการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.10 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

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

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร				
- กระแสรายวัน	55.55	29.31	55.52	29.30
- ออมทรัพย์	<u>3.50</u>	<u>10.59</u>	<u>3.24</u>	<u>10.48</u>
รวม	<u>59.09</u>	<u>39.94</u>	<u>58.80</u>	<u>39.82</u>

ช.พ.

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	59.09	39.94	58.80	39.82
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	59.09	39.94	58.80	39.82

4.2 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	495.00	670.00	495.00	670.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	651.06	252.07
รวมเงินลงทุน	495.00	670.00	1,146.06	922.07

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 651.06 ล้านบาท และ 252.07 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 113.68 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2558 และตราสารหนี้ จำนวน 537.38 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2559

4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	2,680.99	878.37	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	65.07	13.61	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	2,746.06	891.98	-	-

ในปีนี้ บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ให้แก่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2556 โดยมีลูกหนี้จำนวนทั้งสิ้น 2,172 ราย เป็นเงินจำนวน 2,037.38 ล้านบาท และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด ได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระหว่างปี 2556 ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 11.31 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 0.05 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 2,026.02 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 891.98 ล้านบาท ระหว่างปี 2556 ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 169.03 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 2.91 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 720.04 ล้านบาท

จพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัดยังไม่ได้รับชำระเงินจากบริษัท จำนวน 14.45 ล้านบาท และ 11.69 ล้านบาท ตามลำดับ โดยตั้งบริษัท เป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,322.65	1,164.24	1,322.65	1,164.24
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	3.44	5.58	3.44	5.58
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>4,548.60</u>	<u>2,720.77</u>	<u>4,548.60</u>	<u>2,720.77</u>
	5,874.69	3,890.59	5,874.69	3,890.59
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	52.49	30.42	52.49	30.42
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>63.50</u>	<u>56.67</u>	<u>63.50</u>	<u>56.67</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	5,863.68	3,864.34	5,863.68	3,864.34
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>112.33</u>	<u>82.74</u>	<u>112.33</u>	<u>82.74</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>5,751.35</u>	<u>3,781.60</u>	<u>5,751.35</u>	<u>3,781.60</u>

ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เป็นการซื้อโดยผู้ขายยังคงมีการรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้น การชำระราคาในลูกหนี้ส่วนนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กล่าวไว้ในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1

บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวรรคก่อน

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะบริษัท 2556			
เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำที่ พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.	
จัดชั้นปกติ	5,348.69	479.42	1	15.66
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	238.95	8.79	2	0.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	55.14	15.79	100	15.79
จัดชั้นสงสัย	56.97	18.84	100	18.84
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>163.93</u>	<u>48.82</u>	100	<u>48.82</u>
รวม	<u>5,863.68</u>	<u>571.66</u>		99.29
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>13.04</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>112.33</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 2555			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำที่ พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	3,358.43	234.88	1	2.35
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	245.44	5.76	2	0.12
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	35.77	8.64	100	8.64
จัดชั้นสงสัย	21.78	4.39	100	4.39
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>202.92</u>	<u>57.38</u>	100	<u>57.38</u>
รวม	<u>3,864.34</u>	<u>311.05</u>		72.88
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>9.86</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>82.74</u>

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำนวน 112.33 ล้านบาท และ 82.74 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 99.29 ล้านบาท และ 72.88 ล้านบาท และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์จำนวน 13.04 ล้านบาท และ 9.86 ล้านบาท ตามลำดับ

4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทถือหุ้น 3 บริษัทในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 49.50 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 10,000 หุ้น เป็นเงิน 0.10 ล้านบาท โดยเรียกชำระมูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นเงิน 0.01 ล้านบาท ซึ่งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 โดยที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด		หลังจากตัดรายการ ระหว่างกันแล้ว	
	26 มี.ค.56	31 ธ.ค.55	26 มี.ค.56	31 ธ.ค.55
สินทรัพย์รวม	0.16	273.36	0.16	0.11
หนี้สินรวม	0.12	273.30	0.12	260.04
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.04	0.06	0.03	0.05

กพ

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากตัดรายการ	
	บทท.(4) จำกัด		ระหว่างกันแล้ว	
	<u>26 มี.ค.56</u>	<u>31 ธ.ค.55</u>	<u>26 มี.ค.56</u>	<u>31 ธ.ค.55</u>
รายได้รวม	0.00	16.15	0.00	15.62
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.02)	(16.12)	(0.02)	(12.28)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.02)	0.03	(0.02)	3.34

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากตัดรายการ	
	บทท.(5) จำกัด		ระหว่างกันแล้ว	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>
สินทรัพย์รวม	737.26	903.33	722.81	894.25
หนี้สินรวม	737.23	903.28	618.65	661.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.05	0.01	0.04
รายได้รวม	50.96	3.24	50.96	3.24
ค่าใช้จ่ายรวม	(50.98)	(3.22)	(26.23)	(1.78)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.02)	0.02	24.73	1.46

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ		หลังจากตัดรายการ	
	บทท.(6) จำกัด		ระหว่างกันแล้ว	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>
สินทรัพย์รวม	2,039.14	-	2,027.45	-
หนี้สินรวม	2,039.28	-	1,501.40	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.14)	-	(0.15)	-
รายได้รวม	1.66	-	1.66	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(1.83)	-	(1.59)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.17)	-	(0.07)	-

จปพ

4.6 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 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	<u>0.50</u>	-	-	<u>0.50</u>	<u>0.27</u>	<u>0.09</u>	-	<u>0.36</u>	<u>0.14</u>
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>
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									<u>2.05</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 2555

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.62	1.38	1.62	16.38	11.35	1.73	1.61	11.47	4.91
อื่นๆ	<u>0.50</u>	-	-	<u>0.50</u>	<u>0.17</u>	<u>0.10</u>	-	<u>0.27</u>	<u>0.23</u>
รวม	<u>17.12</u>	<u>1.38</u>	<u>1.62</u>	<u>16.88</u>	<u>11.52</u>	<u>1.83</u>	<u>1.61</u>	<u>11.74</u>	<u>5.14</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									<u>1.83</u>

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 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	<u>1.47</u>	<u>0.10</u>	-	<u>1.57</u>	<u>0.93</u>	<u>0.26</u>	-	<u>1.19</u>	<u>0.38</u>
รวม	<u>5.04</u>	<u>0.32</u>	-	<u>5.36</u>	<u>2.85</u>	<u>0.62</u>	-	<u>3.47</u>	<u>1.89</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									<u>0.62</u>

J/W

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 2555

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1.92	1.65	-	3.57	1.90	0.02	-	1.92	1.65
อื่นๆ	1.47	-	-	1.47	0.65	0.28	-	0.93	0.54
รวม	<u>3.39</u>	<u>1.65</u>	<u>-</u>	<u>5.04</u>	<u>2.55</u>	<u>0.30</u>	<u>-</u>	<u>2.85</u>	<u>2.19</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									<u>0.30</u>

4.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค้างรับ	14.89	9.63	16.04	10.08
เงินมัดจำและประกัน	1.62	1.58	1.62	1.58
ลูกหนี้อื่น	8.02	5.54	8.02	5.54
สินทรัพย์อื่นๆ	15.16	3.04	15.35	3.18
รวมสินทรัพย์อื่น	39.69	19.79	41.03	20.38
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.35	4.90	4.35	4.90
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>35.34</u>	<u>14.89</u>	<u>36.68</u>	<u>15.48</u>

4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	4,812.00	3,725.00	4,812.00	3,755.41
พันธบัตรบริษัท	1,000.00	-	1,000.00	-
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	2,117.09	918.10	-	-
เงินกู้ยืม	345.00	-	345.00	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดัดบัญชี	0.57	-	0.57	-
รวม	<u>8,273.52</u>	<u>4,643.10</u>	<u>6,156.43</u>	<u>3,755.41</u>

จก

ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 4,812.00 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.75 - 4.00 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 1,000.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 2,117.09 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการ กำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้จำนวน 617.09 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือน ธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปี และหุ้นกู้จำนวน 1,500.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือน ธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปี

เงินกู้ยืม เป็นการกู้ยืมตัวสัญญาใช้เงิน (Credit Line) จำนวน 345.00 ล้านบาท จำนวน 2 ฉบับ ครบกำหนด ไถ่ถอนเดือนมกราคม 2557 และเดือนมีนาคม 2557

4.10 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	1.22	1.30	1.22	1.30
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.19	0.27	0.19	0.27
ดอกเบี้ย	0.04	0.04	0.04	0.04
(กำไร)จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>0.12</u>	<u>(0.39)</u>	<u>0.12</u>	<u>(0.39)</u>
รวมโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1.57	1.22	1.57	1.22
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>2.45</u>	<u>2.10</u>	<u>2.45</u>	<u>2.10</u>

ข้อสมมุติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	<u>2556</u>	<u>2555</u>
อัตราคิดลดเฉลี่ย	3.26% - 4.56%	3.22% - 4.33%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	11%	11%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

4.11 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	3.48	5.78	3.48	5.78
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	37.97	17.97	35.30	14.69
หนี้สินอื่น ๆ	27.81	8.53	53.55	260.16
รวม	69.26	32.28	92.33	280.63

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขเป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทสามารถหักลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่ต้องชำระตามสัญญา

4.12 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	100.00	100.00	100.00	100.00
รวม	1,100.00	1,100.00	1,100.00	1,100.00

4.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	2556		2555	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	5	79.30	5	79.30

บริษัทมีคดีที่ถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชย และสิทธิประโยชน์อื่น รวม 5 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 79.30 ล้านบาท โดยมี 3 คดี ทุนทรัพย์ 24.57 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี) ส่วนอีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์ 54.73 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 0.84 ล้านบาท บริษัทได้บันทึกบัญชีในประมาณการหนี้สินแล้ว ปัจจุบันคดีแรงงานทั้ง 5 คดี อยู่ระหว่างชั้นพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกา

4.14 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,100.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	140.66	135.71
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(540.94)</u>	<u>(541.91)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>724.44</u>	<u>718.52</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	<u>13.04</u>	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>13.04</u>	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>737.48</u>	

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 18.90 และ 31.04 ตามลำดับ

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้น แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	651.06	252.07
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.04	0.02
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	5.14	2.70
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0.26	0.14
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	30.41
หนี้สินอื่น	26.14	251.93
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	24.99	5.28
ดอกเบี้ยจ่าย	0.00	0.53

๒๓

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.63 ล้านบาท และ 1.76 ล้านบาท ตามลำดับ

4.16 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบการประเมินประจำปี 2555 และ 2554 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2555 และ 2554 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555
สำรองตามกฎหมาย	4.95	2.06
นำส่งรายได้แผ่นดิน	4.01	1.70
โบนัสกรรมการ	0.33	0.08
โบนัสพนักงาน	<u>1.13</u>	<u>0.42</u>
รวมจัดสรร	<u>10.42</u>	<u>4.26</u>

ปี 2556 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4.01 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2555 จำนวน 9.88 ล้านบาท เนื่องจากปี 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

ปี 2555 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1.70 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2554 จำนวน 4.10 ล้านบาท เนื่องจากปี 2554 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 1.51 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2555 จำนวน 0.19 ล้านบาท และในปี 2555 บริษัทได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 0.20 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2555 จำนวน 0.39 ล้านบาท

4.18 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.40	0.19	0.40	0.19
เงินลงทุน	15.33	8.21	34.88	12.53
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	52.13	18.63	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>229.42</u>	<u>101.87</u>	<u>229.42</u>	<u>101.87</u>
รวม	<u>297.28</u>	<u>128.90</u>	<u>264.70</u>	<u>114.59</u>

จพ

4.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>153.64</u>	<u>55.68</u>	<u>126.51</u>	<u>42.85</u>
รวม	<u>153.64</u>	<u>55.68</u>	<u>126.51</u>	<u>42.85</u>

หน่วย : ล้านบาท

4.20 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีใหม่บางรายการในงบการเงินสำหรับปี 2555 ที่นำข้อมูลมาเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

4.21 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2557



.....