



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะบริษัท
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

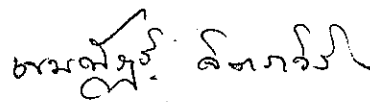
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัทและงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและของเฉพาะบริษัทตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

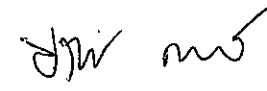
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักง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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญ จากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน


(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3


(นางสาวปรียา ดาวขจร)


ผู้อำนวยการกลุ่ม

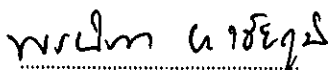
บริษัทตลาดรองลินเชือที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 มิถุนายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	154,819,254	59,087,175	150,676,421	58,795,876
เงินลงทุน	4.2	2,455,012,375	495,000,000	3,037,542,800	1,146,059,640
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.3	2,595,989,101	2,746,062,375	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.4	10,829,395,457	5,751,350,092	10,829,395,457	5,751,350,092
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.5	-	-	24,375	36,750
อุปกรณ์สุทธิ	4.6	3,523,210	4,166,207	3,523,210	4,166,207
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.7	1,667,419	1,885,811	1,667,419	1,885,811
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	37,563,597	35,343,495	57,776,072	36,678,007
รวมสินทรัพย์		16,077,970,413	9,092,895,155	14,080,605,754	6,998,972,383
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.9	15,057,140,749	8,273,523,595	13,017,062,114	6,156,425,718
ประมาณการหนี้สิน	4.10	2,618,662	2,454,986	2,618,662	2,454,986
หนี้สินอื่น	4.11	94,950,813	69,264,966	137,524,744	92,329,053
รวมหนี้สิน		15,154,710,224	8,345,243,547	13,157,205,520	6,251,209,757
ส่วนของเงินกองทุน					
ทุน	4.12	1,230,000,000	1,100,000,000	1,230,000,000	1,100,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		140,661,000	140,661,000	140,661,000	140,661,000
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
ยังไม่ได้จัดสรร		(472,150,576)	(517,771,782)	(471,984,906)	(517,622,514)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		25,625	38,250	-	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		923,260,189	747,651,608	923,400,234	747,762,626
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		16,077,970,413	9,092,895,155	14,080,605,754	6,998,972,383

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันทรโณ แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางพริกภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

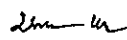
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

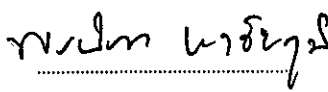
บริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	160,842,820	72,710,245	134,864,919	64,907,464
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	96,047,117	35,762,192	74,379,814	29,249,126
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	64,795,703	36,948,053	60,485,105	35,658,338
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,187,383	496,458	5,238,518	1,701,445
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	65,983,086	37,444,511	65,723,623	37,359,783
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17,191,496	12,094,598	17,191,496	12,094,598
ค่าตอบแทนกรรมการ	883,000	493,750	883,000	493,750
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,640,051	3,374,175	3,640,052	3,374,175
อื่น ๆ	8,601,088	3,933,998	8,343,670	3,843,246
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	30,315,635	19,896,521	30,058,218	19,805,769
หนี้สงสัยจะสูญ	11,161,879	10,460,501	11,161,879	10,460,501
กำไรสุทธิ	24,505,572	7,087,489	24,503,526	7,093,513
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	24,505,572	7,087,489	24,503,526	7,093,513
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	24,504,512	7,090,531	24,503,526	7,093,513
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,060	(3,042)	-	-
	24,505,572	7,087,489	24,503,526	7,093,513
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	24,504,512	7,090,531	24,503,526	7,093,513
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,060	(3,042)	-	-
	24,505,572	7,087,489	24,503,526	7,093,513

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันชรโหม แก้วสะอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางพรนิกา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ


ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

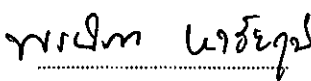
บริษัทตลาดรองสินค้าที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ดอกเบี้ย	4.16	286,452,442	145,499,708	234,246,861	129,764,853
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.17	168,301,622	72,918,585	124,801,269	59,859,041
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		118,150,820	72,581,123	109,445,592	69,905,812
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,408,325	704,213	10,610,777	3,221,282
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		120,559,145	73,285,336	120,056,369	73,127,094
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		33,377,292	23,212,209	33,377,292	23,212,209
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,877,758	971,250	1,877,758	971,250
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์อื่น ๆ		7,026,266	6,958,159	7,026,266	6,958,159
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		56,176,851	37,813,084	55,675,541	37,622,468
หนี้สงสัยจะสูญ		18,743,220	17,419,360	18,743,220	17,419,360
กำไรสุทธิ		45,639,074	18,052,892	45,637,608	18,085,266
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		45,639,074	18,052,892	45,637,608	18,085,266
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		45,638,314	18,069,241	45,637,608	18,085,266
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		760	(16,349)	-	-
		45,639,074	18,052,892	45,637,608	18,085,266
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		45,638,314	18,069,241	45,637,608	18,085,266
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		760	(16,349)	-	-
		45,639,074	18,052,892	45,637,608	18,085,266

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบัณฑิตฉิม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ



.....
(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินค้าซื้อขายและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

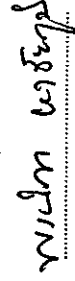
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุน	งบการเงินรวม				ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุนเพิ่มเติม	งบการเงินเฉพาะบริษัท			รวม
		กำไรสะสม		ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรสะสม				กำไรสะสม	ยังไม่ได้จัดสรร		
		จัดสรรแล้ว	จัดสรรเข้า เงินกองทุน								จัดสรรแล้ว	
		จัดสรรแล้ว	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุนเพิ่มเติม	จัดสรรแล้ว	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
		สำรอง ตามกฎหมาย	สำรองเข้า เงินกองทุน						สำรอง ตามกฎหมาย	สำรองเข้า เงินกองทุน		
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	728,277,365	25,250	728,277,365	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229
รายการปรับปรุงลดจากโบนัสจ่าย	-	-	-	46,023	46,023	-	46,023	-	-	-	46,023	46,023
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,137,002)	728,323,388	25,250	728,323,388	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,197,888)	728,237,252
สำรองตามกฎหมาย	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	-	-	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(3,800,000)	(3,800,000)	-	(3,800,000)	-	-	-	(3,800,000)	(3,800,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	18,052,892	18,052,892	-	18,052,892	-	-	-	18,085,266	18,085,266
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2556	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(522,834,110)	742,576,280	25,250	742,576,280	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(522,862,622)	742,522,518
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2557	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,771,782)	747,651,608	38,250	747,651,608	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,622,514)	747,762,626
เงินเพิ่มทุน	130,000,000	-	-	-	130,000,000	-	130,000,000	130,000,000	-	-	-	130,000,000
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	(17,868)	(30,493)	(12,625)	(30,493)	-	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	45,639,074	45,639,074	-	45,639,074	-	-	-	45,637,608	45,637,608
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2557	1,230,000,000	140,661,000	24,724,140	(472,150,576)	923,260,189	25,625	923,260,189	1,230,000,000	140,661,000	24,724,140	(471,984,906)	923,400,234

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางสาวบัณฑิตใจไม้ม แก้วสะอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา ทาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	45,639,074	18,052,892	45,637,608	18,085,266
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,330,441	1,331,545	1,330,441	1,331,545
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	848,774	-	848,774	-
หนี้สงสัยจะสูญ	18,743,220	17,419,360	18,743,220	17,419,360
ผลประโยชน์ของพนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	163,676	114,067	163,676	114,067
ขาดทุนจากการบริจาคมูลนิธิ	-	2	-	2
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	1,105,869	(1,271,497)	1,671,356	(894,794)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(118,718,891)	(73,468,615)	(110,013,663)	(70,793,304)
เงินสดรับดอกเบี้ย	284,942,501	161,236,418	212,708,997	126,427,315
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(149,767,562)	(78,610,517)	(92,109,817)	(47,902,760)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	84,287,102	44,803,655	78,980,592	43,786,697
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	160,822,871	319,362,045	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(5,097,002,629)	(162,315,781)	(5,097,002,629)	(162,315,781)
สินทรัพย์อื่น	2,806,313	(6,357,663)	360,907	(6,491,553)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(15,735,125)	(2,224,313)	3,276,804	(2,293,292)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(4,864,821,468)	193,267,943	(5,014,384,326)	(127,313,929)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	15,075,000,000	4,245,000,000	15,143,529,215	4,316,478,207
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(17,035,000,000)	(3,815,000,000)	(17,035,000,000)	(3,815,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(384,344)	(676,131)	(384,344)	(676,131)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(80,000)	(177,400)	(80,000)	(177,400)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(1,960,464,344)	429,146,469	(1,891,935,129)	500,624,676

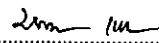
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

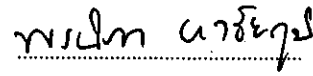
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	11,034,300,000	4,305,643,945	11,034,300,000	4,305,643,945
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(7,394,500,000)	(4,645,000,000)	(7,394,500,000)	(4,675,413,702)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	746,400,000	-	746,400,000	-
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	2,327,000,000	-	2,327,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(77,019,242)	(279,366,173)	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	-	(3,800,000)	-	(3,800,000)
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	155,000,000	-	155,000,000	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	130,000,000	-	130,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	6,921,180,758	(622,522,228)	6,998,200,000	(373,569,757)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	95,894,946	(107,816)	91,880,545	(259,010)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	58,924,308	39,945,210	58,795,876	39,824,047
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 4.1	154,819,254	39,837,394	150,676,421	39,565,037

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางพนนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557
(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ สนส. 12/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัทถือหุ้นทั้ง 2 บริษัทในอัตราร้อยละ 49.50 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 และวันที่ 1 ตุลาคม 2556 ตามลำดับ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2555 และเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2556 ตามลำดับ ในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว

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

ในงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทจึงไม่ได้นำงบการเงินของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) มาจัดทำงบการเงินรวม

จพ

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2557 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่าย บริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	125.96	55.55	125.61	55.52
- ออมทรัพย์	28.82	3.50	25.03	3.24
รวม	<u>154.82</u>	<u>59.09</u>	<u>150.68</u>	<u>58.80</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ในงบกระแสเงินสด)				

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	154.82	59.09	150.68	58.80
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>154.82</u>	<u>59.09</u>	<u>150.68</u>	<u>58.80</u>

4.2 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,455.00	495.00	2,455.00	495.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	582.53	651.06
ทั่วไป	0.01	-	0.01	-
รวมเงินลงทุน	<u>2,455.01</u>	<u>495.00</u>	<u>3,037.54</u>	<u>1,146.06</u>

จกพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อย จำนวน 582.53 ล้านบาท และ จำนวน 651.06 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 77.62 ล้านบาท ครอบคลุมดัดแปลงในเดือนธันวาคม 2558 และตราสารหนี้จำนวน 504.91 ล้านบาท ครอบคลุมดัดแปลงในเดือนธันวาคม 2559

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

4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	2,520.17	2,680.99	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	75.82	65.07	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>2,595.99</u>	<u>2,746.06</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 720.04 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 63.20 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1.00 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 655.84 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 2,026.02 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 97.62 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 11.75 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1,940.15 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ยังไม่ได้รับชำระเงินจากบริษัท จำนวน 19.95 ล้านบาท และ 25.53 ล้านบาท ตามลำดับ โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,530.86	1,322.65	1,530.86	1,322.65
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	3.16	3.44	3.16	3.44
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>9,345.07</u>	<u>4,548.60</u>	<u>9,345.07</u>	<u>4,548.60</u>
	10,879.09	5,874.69	10,879.09	5,874.69
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	150.68	52.49	150.68	52.49
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>69.08</u>	<u>63.50</u>	<u>69.08</u>	<u>63.50</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	10,960.69	5,863.68	10,960.69	5,863.68
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>131.29</u>	<u>112.33</u>	<u>131.29</u>	<u>112.33</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>10,829.40</u>	<u>5,751.35</u>	<u>10,829.40</u>	<u>5,751.35</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 57			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	10,360.18	1,145.50	1	19.78
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	267.70	14.57	2	0.29
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	74.51	17.77	100	17.77
จัดชั้นสงสัย	72.13	20.99	100	20.99
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>186.17</u>	<u>59.42</u>	100	<u>59.42</u>
รวม	<u>10,960.69</u>	<u>1,258.25</u>		118.25
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองขั้นต่ำ				<u>13.04</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>131.29</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 56

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 131.29 ล้านบาท และ 112.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 118.25 ล้านบาท และ 99.29 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ จำนวน 13.04 ล้านบาท

4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทถือหุ้นทั้ง 2 บริษัทในอัตราร้อยละ 49.50 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 10,000 หุ้น เป็นเงิน 0.10 ล้านบาท โดยเรียกชำระมูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นเงิน 0.01 ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
สินทรัพย์รวม	678.12	737.26	658.17	722.81
หนี้สินรวม	678.09	737.23	596.35	618.65
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.01	0.01
	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>30 มิ.ย.56</u>	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>30 มิ.ย.56</u>
รายได้รวม	20.83	26.57	20.83	26.57
ค่าใช้จ่ายรวม	(20.83)	(26.58)	(12.36)	(13.24)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.00)	(0.01)	8.47	13.33

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บทท.(6) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
สินทรัพย์รวม	1,971.15	2,039.14	1,945.62	2,027.45
หนี้สินรวม	1,971.29	2,039.28	1,446.64	1,501.40
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.14)	(0.14)	(0.15)	(0.15)
	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>30 มิ.ย.56</u>	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>30 มิ.ย.56</u>
รายได้รวม	55.03	-	55.03	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(55.03)	-	(31.64)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.00)	-	23.39	-

4.6 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 57

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	17.40	0.38	-	17.78	13.37	1.00	-	14.37	3.41
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.36	0.03	-	0.39	0.11
รวม	<u>17.90</u>	<u>0.38</u>	<u>-</u>	<u>18.28</u>	<u>13.73</u>	<u>1.03</u>	<u>-</u>	<u>14.76</u>	<u>3.52</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									<u>1.03</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 56

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

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 57

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.79	0.08	-	3.87	2.28	0.19	-	2.47	1.40
อื่นๆ	1.57	-	-	1.57	1.19	0.11	-	1.30	0.27
รวม	<u>5.36</u>	<u>0.08</u>	<u>-</u>	<u>5.44</u>	<u>3.47</u>	<u>0.30</u>	<u>-</u>	<u>3.77</u>	<u>1.67</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									<u>0.30</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 56

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

4.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
รายได้ค้างรับ	19.47	14.89	37.51	16.04
เงินมัดจำและประกัน	1.62	1.62	1.62	1.62
ลูกหนี้อื่น	11.82	8.02	11.82	8.02
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>8.79</u>	<u>15.16</u>	<u>10.97</u>	<u>15.35</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	41.70	39.69	61.92	41.03
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>4.14</u>	<u>4.35</u>	<u>4.14</u>	<u>4.35</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>37.56</u>	<u>35.34</u>	<u>57.78</u>	<u>36.68</u>

4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,451.80	4,812.00	8,451.80	4,812.00
ตั๋วแลกเงิน	746.40	-	746.40	-
พันธบัตร	3,327.00	1,000.00	3,327.00	1,000.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	2,040.08	2,117.09	-	-
เงินกู้ยืม	500.00	345.00	500.00	345.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดบัญชี	2.26	0.57	2.26	0.57
หัก ส่วนลดจ่ายตั๋วแลกเงินรอดบัญชี	<u>5.88</u>	<u>-</u>	<u>5.88</u>	<u>-</u>
รวม	<u>15,057.14</u>	<u>8,273.52</u>	<u>13,017.06</u>	<u>6,156.43</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 8,451.80 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 – 3.20 ต่อปี

ตั๋วแลกเงิน จำนวน 746.40 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.98 – 3.25 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 3,327.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 2,500.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 – 3.50 ต่อปี และครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 827.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 2,040.08 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่าวงดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้จำนวน 594.95 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปี และหุ้นกู้จำนวน 1,445.13 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปี

เงินกู้ยืม เป็นการกู้ยืมตั๋วสัญญาใช้เงิน (Credit Line) จำนวน 500.00 ล้านบาท จำนวน 1 ฉบับ ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกรกฎาคม 2557



4.10 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
โครงการผลประโยชน์พนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	1.57	1.22	1.57	1.22
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.14	0.19	0.14	0.19
ดอกเบีย	0.03	0.04	0.03	0.04
(กำไร)จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.12	-	0.12
รวมโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1.74	1.57	1.74	1.57
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	0.84	0.84	0.84	0.84
ภาระผูกพันอื่น	0.04	0.04	0.04	0.04
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>2.62</u>	<u>2.45</u>	<u>2.62</u>	<u>2.45</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

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

4.11 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	3.17	3.48	3.17	3.48
ดอกเบียค้างจ่าย	69.76	37.97	67.42	35.30
หนี้สินอื่น ๆ	<u>22.02</u>	<u>27.81</u>	<u>66.93</u>	<u>53.55</u>
รวม	<u>94.95</u>	<u>69.26</u>	<u>137.52</u>	<u>92.33</u>

4.12 ทุน

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

ในงวดนี้บริษัทได้รับจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2557 เป็นทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง จำนวน 130.00 ล้านบาท

4.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

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

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

4.14 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	31 ธ.ค.56
เงินกองทุน		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	140.66	140.66
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(540.94)</u>	<u>(540.94)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>854.44</u>	<u>724.44</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>31 ธ.ค.56</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	13.04	13.04
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13.04	13.04
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	867.48	737.48

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 14.94 และ 21.03 ตามลำดับ

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้น แสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>31 ธ.ค.56</u>
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	582.53	651.06
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.02	0.04
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	21.58	5.14
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	2.28	0.26
หนี้สินอื่น	45.48	26.14
	<u>30 มิ.ย.57</u>	<u>30 มิ.ย.56</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	31.85	13.35

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.55 ล้านบาท และ 1.63 ล้านบาท ตามลำดับ

Handwritten signature

4.16 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.56	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.56
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.22	0.23	0.27	0.23
เงินลงทุน	7.57	6.26	30.95	16.94
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	75.63	26.42	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>203.03</u>	<u>112.59</u>	<u>203.03</u>	<u>112.59</u>
รวม	<u>286.45</u>	<u>145.50</u>	<u>234.25</u>	<u>129.76</u>

4.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.56	30 มิ.ย.57	30 มิ.ย.56
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>168.30</u>	<u>72.92</u>	<u>124.80</u>	<u>59.86</u>
รวม	<u>168.30</u>	<u>72.92</u>	<u>124.80</u>	<u>59.86</u>

4.18 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2557

ยง

.....