



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะบริษัท สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเงินกองทุนรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบย่อของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและของเฉพาะบริษัทตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าว ประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์ เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการ ตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้ จัดทำขึ้นตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางสาวปรียา ดาวขจร)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 21 ธันวาคม 2559

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

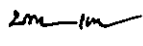
งบแสดงฐานะการเงิน


ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะบริษัท		
		30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)	30 กันยายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา) (ปรับปรุงใหม่)
เงินสด	6.1	41	40	40	40	40	40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	85,618	140,047	167,990	84,481	137,945	157,147
เงินลงทุน	6.3	515,000	775,012	585,012	3,116,975	3,915,100	1,944,943
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4	11,480,459	12,311,471	6,448,870	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5,6.6	11,470,537	11,587,656	9,574,977	11,470,537	11,587,656	9,574,977
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	6.7	-	-	-	61	49	37
ทรัพย์สินรอการขาย	6.8	20,275	23,600	13,971	20,275	23,600	13,971
อุปกรณ์สุทธิ	6.9	28,839	15,119	3,027	28,839	15,119	3,027
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.10	1,028	1,437	1,432	1,028	1,437	1,432
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.11	93,804	24,308	28,601	221,837	91,637	67,578
รวมสินทรัพย์		<u>23,695,601</u>	<u>24,878,690</u>	<u>16,823,920</u>	<u>14,944,073</u>	<u>15,772,583</u>	<u>11,763,152</u>
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.12	22,588,070	23,797,999	15,801,538	13,742,526	14,587,864	10,682,922
ประมาณการหนี้สิน	6.13	11,289	4,858	3,652	11,289	4,858	3,652
หนี้สินอื่น	6.14	115,657	99,103	87,331	243,740	235,730	154,631
รวมหนี้สิน		<u>22,715,016</u>	<u>23,901,960</u>	<u>15,892,521</u>	<u>13,997,555</u>	<u>14,828,452</u>	<u>10,841,205</u>
ส่วนของเงินกองทุน							
ทุน	6.15	1,230,000	1,230,000	1,230,000	1,230,000	1,230,000	1,230,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม							
จัดสรรแล้ว							
สำรองตามกฎหมาย		205,971	184,191	153,971	205,971	184,191	153,971
ยังไม่ได้จัดสรร		(473,127)	(454,432)	(457,505)	(489,453)	(470,060)	(462,024)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		17,741	16,971	4,933	-	-	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		<u>980,585</u>	<u>976,730</u>	<u>931,399</u>	<u>946,518</u>	<u>944,131</u>	<u>921,947</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		<u>23,695,601</u>	<u>24,878,690</u>	<u>16,823,920</u>	<u>14,944,073</u>	<u>15,772,583</u>	<u>11,763,152</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นางสาวบัณฑิต โคม แก้วสะอาด)
 ประธานกรรมการ


 (นางวสุกานต์ วิชาลสวัสดิ์)
 กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

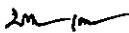
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	289,195	225,319	186,985	159,009
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	167,670	131,802	82,448	79,445
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	121,525	93,517	104,537	79,564
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,731	1,298	19,640	11,008
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	123,256	94,815	124,177	90,572
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,158	20,108	16,158	20,108
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,116	964	1,116	964
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ อื่น ๆ	7,759	3,884	7,759	3,884
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,906	5,905	13,275	5,465
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	38,939	30,861	38,308	30,421
หนี้สงสัยจะสูญ	96,085	45,298	96,085	45,298
กำไรสุทธิ	(11,768)	18,656	(10,216)	14,853
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	(11,768)	18,656	(10,216)	14,853
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(10,961)	16,679	(10,216)	14,853
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(807)	1,977	-	-
	(11,768)	18,656	(10,216)	14,853
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(10,961)	16,679	(10,216)	14,853
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(807)	1,977	-	-
	(11,768)	18,656	(10,216)	14,853

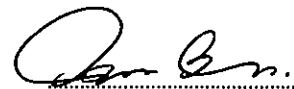
JTW

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิชาลสวัสดิ์)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

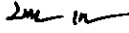
แต่สอบทานแล้ว

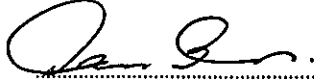
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2559	2558	2559	2558	
รายได้ดอกเบี้ย	6.18	902,715	661,876	587,854	454,169
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.19	513,110	404,055	256,279	245,838
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		389,605	257,821	331,575	208,331
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,524	3,624	61,128	33,439
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		396,129	261,445	392,703	241,770
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		55,841	58,773	55,841	58,773
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,148	3,013	3,148	3,013
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		21,904	11,701	21,904	11,701
อื่น ๆ		31,789	27,366	29,818	26,019
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		112,682	100,853	110,711	99,506
หนี้สงสัยจะสูญ		263,060	98,438	263,060	98,438
กำไรสุทธิ		20,387	62,154	18,932	43,826
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		20,387	62,154	18,932	43,826
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		19,630	52,624	18,932	43,826
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		757	9,530	-	-
		20,387	62,154	18,932	43,826
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		19,630	52,624	18,932	43,826
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		757	9,530	-	-
		20,387	62,154	18,932	43,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบัณฑิต โคม แก้วสะอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนองเงินกองทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	ทุน	กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุน	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
		สำรอง	ตามกฎหมาย			สำรอง	ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558(ก่อนจัดประเภทรายการใหม่)	1,230,000	153,971	(452,611)	39	931,399	1,230,000	153,971	(462,024)	921,947
จัดประเภทรายการใหม่	-	-	(4,894)	4,894	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558(หลังจัดประเภทรายการใหม่)	1,230,000	153,971	(457,505)	4,933	931,399	1,230,000	153,971	(462,024)	921,947
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	30,220	(30,220)	-	-	-	30,220	(30,220)	-
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	(15,833)	-	(15,833)	-	-	(15,833)	(15,833)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	52,624	9,530	62,154	-	-	43,826	43,826
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2558	1,230,000	184,191	(450,934)	14,463	977,720	1,230,000	184,191	(464,251)	949,940
จัดประเภทรายการใหม่	1,230,000	184,191	(437,512)	51	976,730	1,230,000	184,191	(470,060)	944,131
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559(หลังจัดประเภทรายการใหม่)	-	-	(16,920)	16,920	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,230,000	184,191	(454,432)	16,971	976,730	1,230,000	184,191	(470,060)	944,131
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	13	13	-	-	-	-
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	21,780	(21,780)	-	-	-	21,780	(21,780)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(16,545)	-	(16,545)	-	-	(16,545)	(16,545)
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2559	1,230,000	205,971	(473,127)	17,741	980,585	1,230,000	205,971	(489,453)	946,518

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Jan 14

(นางสาวบัณฑิต แก้วสอด)

ประธานกรรมการ



(นางสุภาภรณ์ วิชาลสวัสดิ์)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอภัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	20,387	62,154	18,932	43,826
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,199	1,691	4,199	1,691
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	3,198	2,895	3,198	2,895
หนี้สงสัยจะสูญ	263,060	98,438	263,060	98,438
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	371	366	371	366
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(164)	-	(164)	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	(10)	-	(10)	-
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากการบริจาค	1	-	1	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	775	(2,852)	815	(2,912)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(388,801)	(258,055)	(330,771)	(208,564)
เงินสดรับดอกเบี้ย	896,470	657,409	507,374	451,214
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(490,354)	(390,718)	(232,328)	(231,625)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	309,132	171,328	234,677	155,329
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	833,787	453,729	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(139,212)	(2,304,192)	(139,212)	(2,304,192)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,325	(378)	3,325	(378)
สินทรัพย์อื่น	(74,547)	4,507	(58,242)	4,905
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(10,209)	(7,277)	(19,989)	(14,193)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	922,276	(1,682,283)	20,559	(2,158,529)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	14,635,012	23,420,000	15,173,126	23,595,533
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(14,375,000)	(23,875,000)	(14,375,000)	(23,875,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(12)	-	(12)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	164	-	164	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(10,740)	(1,847)	(10,740)	(1,847)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	(611)	-	(611)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	249,424	(457,458)	787,538	(281,925)

Jh

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

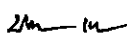
แต่สอบทานแล้ว

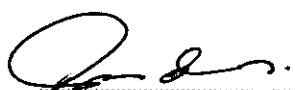
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	11,555,500	15,308,000	12,176,967	15,517,685
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(13,069,000)	(13,776,400)	(13,629,983)	(13,927,896)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	720,000	-	720,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	(1,220,000)	-	(1,220,000)	-
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	2,700,000	1,500,000	2,700,000	1,500,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนพันธบัตร	(1,477,000)	(1,500,000)	(1,477,000)	(1,500,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(304,108)	(252,444)	-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	-	1,190,000	-	1,190,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(115,000)	(390,000)	(115,000)	(390,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	25	-	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(16,545)	(15,833)	(16,545)	(15,833)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,226,128)	2,063,323	(861,561)	2,373,956
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(54,428)	(76,418)	(53,464)	(66,498)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	140,087	168,030	137,985	157,187
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 6.1	85,659	91,612	84,521	90,689

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางสาวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย(บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ที่ ชั้น 21 อาคารเอไอเอ แคปปิตอล เซ็นเตอร์ เลขที่ 89 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด ตามข้อกำหนดในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินงวดไตรมาสที่ 2 ของปี 2559 เป็นต้นไป โดยบริษัทได้จัดประเภทรายการที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับสัดส่วนต่อกับงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม จำนวน 5 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย บริษัทถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 49.50 ร้อยละ 48.00 ร้อยละ 48.00 ร้อยละ 49.00 และร้อยละ 49.00 ตามลำดับ และได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 วันที่ 1 ตุลาคม 2556 วันที่ 28 กรกฎาคม 2557 วันที่ 8 ตุลาคม 2558 และวันที่ 21 กันยายน 2559 ตามลำดับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2555 วันที่ 18 ธันวาคม 2556 วันที่ 16 กันยายน 2557 และวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 ตามลำดับ เว้นแต่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการขออนุมัติจดทะเบียนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้วันที่ 11 ธันวาคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด

จปท

ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	สินค้ำคงเหลือ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2560

ยปพ

		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การต่ออายุของสินทรัพย์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม	1 มกราคม 2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมการงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2560
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2560

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษี ของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2560
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่องการรายงาน ทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนด เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2560
มาตรฐานการบัญชีไทย		
ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ เครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2560

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว เห็นว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินของบริษัท

2.5 การจัดประเภทรายการใหม่

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยมีข้อกำหนดให้เริ่มในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และบริษัทได้จัดประเภทรายการใหม่ โดยจัดประเภทรายการในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ใหม่ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2558		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน						
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12,291.93	19.54	12,311.47	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11,566.10	21.56	11,587.66	11,566.10	21.56	11,587.66
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	65.41	(41.10)	24.31	113.19	(21.56)	91.63
กำไร(ขาดทุน)สะสม						
ยังไม่ได้จัดสรร	(437.51)	(16.92)	(454.43)	(470.06)	-	(470.06)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	<u>0.05</u>	<u>16.92</u>	<u>16.97</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>23,485.98</u>	<u>-</u>	<u>23,485.98</u>	<u>11,209.23</u>	<u>-</u>	<u>11,209.23</u>

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	1 มกราคม 2558			1 มกราคม 2558		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน						
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,441.40	7.47	6,448.87	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9,555.66	19.32	9,574.98	9,555.66	19.32	9,574.98
ทรัพย์สินรอการขาย	-	13.97	13.97	-	13.97	13.97
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	69.36	(40.76)	28.60	100.87	(33.29)	67.58
กำไร(ขาดทุน)สะสม						
ยังไม่ได้จัดสรร	(452.62)	(4.89)	(457.51)	(462.02)	-	(462.02)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	<u>0.04</u>	<u>4.89</u>	<u>4.93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>15,613.84</u>	<u>-</u>	<u>15,613.84</u>	<u>9,194.51</u>	<u>-</u>	<u>9,194.51</u>

จกน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 กันยายน 2558			30 กันยายน 2558		
	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่	ก่อนจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกระแสเงินสด						
เงินสดรับคอกเบี้ย	657.41	(0.004)	657.41	451.22	(0.004)	451.22
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	51.00	(51.00)	-	51.00	(51.00)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(0.38)	(0.38)	-	(0.38)	(0.38)
สินทรัพย์อื่น	4.13	0.38	4.51	4.53	0.38	4.91
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	117.03	51.004	168.03	106.19	51.004	157.19
	<u>829.57</u>	<u>-</u>	<u>829.57</u>	<u>612.94</u>	<u>-</u>	<u>612.94</u>

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

4. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,230.00
สำรองตามกฎหมาย	205.97	184.19
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(508.38)	(508.08)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>927.59</u>	<u>906.11</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	<u>99.45</u>	<u>104.18</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>99.45</u>	<u>104.18</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>1,027.04</u>	<u>1,010.29</u>

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.66	10.87
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.91	12.12

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทต้องใช้ในการประมาณและการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
เงินสด	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ในกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	30 ก.ย.58	30 ก.ย.59	30 ก.ย.58
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85.62	91.57	84.48	90.65
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>85.66</u>	<u>91.61</u>	<u>84.52</u>	<u>90.69</u>

จกพ

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 ก.ย.59			31 ธ.ค.58		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.52	-	2.52	0.57	23.00	23.57
ธนาคารพาณิชย์	82.82	-	82.82	116.20	-	116.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.28	-	0.28	0.28	-	0.28
รวม	85.62	-	85.62	117.05	23.00	140.05
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	85.62	-	85.62	117.05	23.00	140.05

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท					
	30 ก.ย.59			31 ธ.ค.58		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.52	-	2.52	0.57	23.00	23.57
ธนาคารพาณิชย์	81.68	-	81.68	114.09	-	114.09
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.28	-	0.28	0.28	-	0.28
รวม	84.48	-	84.48	114.94	23.00	137.94
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	84.48	-	84.48	114.94	23.00	137.94

6.3 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	515.00	775.00	515.00	775.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2,601.97	3,140.09
ทั่วไป	-	0.01	-	0.01
รวมเงินลงทุน	515.00	775.01	3,116.97	3,915.10

จกน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อย จำนวน 2,601.97 ล้านบาท และ จำนวน 3,140.09 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 2,601.97 ล้านบาท จะครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 239.53 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกันยายน 2562 จำนวน 610.65 ล้านบาท และครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2563 จำนวน 1,751.79 ล้านบาท

6.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	10,963.07	11,828.53	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	495.07	463.40	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	11,458.14	12,291.93	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	22.32	19.54	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11,480.46	12,311.47	-	-

ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 1,633.26 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 229.05 ล้านบาท และปรับลดส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 13.80 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 1,390.41 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 3,686.54 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 272.02 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 0.79 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 3,415.31 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (8) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 6,972.13 ล้านบาท ระหว่างงวดได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 364.38 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 44.67 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 6,652.42 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทได้รับชำระเงินจากลูกหนี้แทน บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จำนวน 28.05 ล้านบาท 43.17 ล้านบาท และ 64.38 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทได้ตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวเป็นเจ้าหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าวแล้ว ตามหมายเหตุข้อ 6.14



6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	3,428.03	3,442.71	3,428.03	3,442.71
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	2.29	2.40	2.29	2.40
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนต่ำ	<u>8,472.36</u>	<u>8,384.63</u>	<u>8,472.36</u>	<u>8,384.63</u>
	11,902.68	11,829.74	11,902.68	11,829.74
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	264.87	178.92	264.87	178.92
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>100.21</u>	<u>80.53</u>	<u>100.21</u>	<u>80.53</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	12,067.34	11,928.13	12,067.34	11,928.13
บวก ดอกเบียค้ำรับ	<u>24.86</u>	<u>21.56</u>	<u>24.86</u>	<u>21.56</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับ	12,092.20	11,949.69	12,092.20	11,949.69
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	387.15	207.58	387.15	207.58
2. เงินสำรองส่วนเกิน	<u>234.51</u>	<u>154.45</u>	<u>234.51</u>	<u>154.45</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ	<u>11,470.54</u>	<u>11,587.66</u>	<u>11,470.54</u>	<u>11,587.66</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 59			
	เงินลงทุนใน ลูกหนี้และ ดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	9,966.48	960.53	1	9.61
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	936.74	83.17	2	1.66
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	405.22	115.16	100	115.16
จัดชั้นสงสัย	287.71	87.98	100	87.98
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>496.05</u>	<u>172.74</u>	100	<u>172.74</u>
รวม	<u>12,092.20</u>	<u>1,419.58</u>		387.15
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>234.51</u>
รวม				<u>621.66</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 58

	เงินลงทุนใน ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	10,563.51	1,048.37	1	10.48
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	794.05	60.42	2	1.21
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	121.35	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>11,949.69</u>	<u>1,304.68</u>		207.58
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>154.45</u>
รวม				<u>362.03</u>

6.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 59

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อ ส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	10.48	1.21	40.31	42.37	113.21	154.45	362.03
หนี้สงสัยจะสูญ	(0.87)	0.45	74.85	45.61	59.53	80.06	259.63
ยอดปลายงวด	<u>9.61</u>	<u>1.66</u>	<u>115.16</u>	<u>87.98</u>	<u>172.74</u>	<u>234.51</u>	<u>621.66</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 58

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อ ส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.	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	<u>10.48</u>	<u>1.21</u>	<u>40.31</u>	<u>42.37</u>	<u>113.21</u>	<u>154.45</u>	<u>362.03</u>

จก

6.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้วันที่ 11 ธันวาคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี โดยบริษัทถือหุ้นทั้ง 5 บริษัท ในอัตราดังนี้ (แสดงหน่วย : บาท)

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	ราคาทุน	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.59	
				สัดส่วนการ ถือเงินลงทุน (ร้อยละ)	ทุนที่ชำระแล้ว
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	49.50	12,375.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	49.00	12,250.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	49.00	<u>12,250.00</u>
รวม					<u>60,875.00</u>

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	ราคาทุน	งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค.58	
				สัดส่วนการถือ เงินลงทุน (ร้อยละ)	ทุนที่ชำระแล้ว
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	49.50	12,375.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100,000.00	49.00	<u>12,250.00</u>
รวม					<u>48,625.00</u>

6.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

บริษัทย่อย	หน่วย : ล้านบาท					
	สัดส่วนของส่วนได้เสียในความ		กำไร(ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับ		ยอดสะสมของส่วนได้เสียที่	
	เป็นเจ้าของและสิทธิในการออก		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ		ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI)	
	เสี่ยงที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มี		ควบคุม (NCI)			
	อำนาจควบคุม (NCI) (ร้อยละ)					
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	30 ก.ย.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	50.50	50.50	(0.01)	-	0.15	0.16
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	52.00	52.00	(0.49)	-	(0.56)	(0.08)
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52.00	52.00	1.26	9.53	18.09	16.84
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51.00	51.00	-	-	-	-
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	51.00	-	-	-	-	-
รวม			<u>0.76</u>	<u>9.53</u>	<u>17.68</u>	<u>16.92</u>

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	25 เม.ย.59	31 ธ.ค.58	25 เม.ย.59	31 ธ.ค.58
สินทรัพย์รวม	0.35	0.46	0.35	0.46
หนี้สินรวม	0.03	0.11	0.03	0.11
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.32	0.35	0.30	0.33
	<u>25 เม.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>	<u>25 เม.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>
รายได้รวม	-	24.41	-	24.33
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.03)	(24.40)	(0.03)	(17.08)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	(0.03)	0.01	(0.03)	7.25

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
สินทรัพย์รวม	1,451.62	1,679.00	1,392.17	1,636.04
หนี้สินรวม	1,452.68	1,679.13	1,184.87	1,275.21
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(1.06)	(0.13)	(1.07)	(0.14)
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>
รายได้รวม	48.62	68.48	48.47	68.43
ค่าใช้จ่ายรวม	(49.55)	(68.48)	(40.05)	(43.66)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	(0.93)	-	8.42	24.77

6.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>31 ธ.ค.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>31 ธ.ค.58</u>
สินทรัพย์รวม	3,496.50	3,766.75	3,419.33	3,691.08
หนี้สินรวม	3,461.68	3,734.35	2,846.52	2,984.00
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	34.82	32.40	34.81	33.39
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>
รายได้รวม	126.22	151.41	126.07	151.37
ค่าใช้จ่ายรวม	(123.80)	(133.09)	(93.66)	(98.98)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	2.42	18.32	32.41	52.39

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>31 ธ.ค.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>31 ธ.ค.58</u>
สินทรัพย์รวม	6,764.98	7,049.15	6,670.24	6,986.70
หนี้สินรวม	6,764.95	7,049.13	4,917.42	4,995.28
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.02	0.01	0.01
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>
รายได้รวม	264.25	-	264.18	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(264.25)	-	(125.43)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	-	-	138.75	-

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>31 ธ.ค.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>31 ธ.ค.58</u>
สินทรัพย์รวม	0.03	-	0.03	-
หนี้สินรวม	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	-	0.01	-
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>
รายได้รวม	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายรวม	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ	-	-	-	-

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการขออนุมัติจดทะเบียนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.8 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.59

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	(จำหน่าย)	ปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	23.60	2.95	(6.27)	20.28
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	23.60	2.95	(6.27)	20.28

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค.58

	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	(จำหน่าย)	ปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	13.97	14.84	(5.21)	23.60
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13.97	14.84	(5.21)	23.60

6.9 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.59

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	ปลายงวด	
อุปกรณ์	19.74	1.95	(3.65)	18.04	16.41	0.99	(3.65)	13.75	4.29
อื่นๆ	11.79	15.56	-	27.35	-	2.80	-	2.80	24.55
รวม	31.53	17.51	(3.65)	45.39	16.41	3.79	(3.65)	16.55	28.84
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									3.79

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค.58

	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	0.50	11.79	(0.50)	11.79	0.43	0.03	(0.46)	-	11.79
รวม	18.88	13.56	(0.91)	31.53	15.85	1.43	(0.87)	16.41	15.12
ค่าเสื่อมราคาประจำปี									1.43

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.59

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	4.45	-	-	4.45	3.16	0.37	-	3.53	0.92
อื่นๆ	1.59	-	-	1.59	1.45	0.03	-	1.48	0.11
รวม	<u>6.04</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.04</u>	<u>4.61</u>	<u>0.40</u>	<u>-</u>	<u>5.01</u>	<u>1.03</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									<u>0.40</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค.58

	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	1.64	0.03	(0.08)	1.59	1.41	0.12	(0.08)	1.45	0.14
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>

6.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
รายได้ค้างรับ	0.29	0.12	128.21	51.32
เงินมัดจำและประกัน	4.18	5.55	4.18	5.55
ลูกหนี้อื่น	15.62	10.44	15.62	10.44
สินทรัพย์อื่นๆ	83.00	14.06	83.12	30.19
รวมสินทรัพย์อื่น	103.09	30.17	231.13	97.50
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9.29)	(5.86)	(9.29)	(5.86)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>93.80</u>	<u>24.31</u>	<u>221.84</u>	<u>91.64</u>

6.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7,250.00	8,763.50	7,345.77	8,798.78
ตัวแลกเงิน	-	500.00	-	500.00
พันธบัตร	6,400.00	5,177.00	6,400.00	5,177.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	8,941.31	9,245.42	-	-
เงินกู้ยืม	-	115.00	-	115.00
(หัก) ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดตัดบัญชี	(3.24)	(2.67)	(3.24)	(2.67)
(หัก) ส่วนลดจ่ายตัวแลกเงินรอดตัดจ่าย	-	(0.25)	-	(0.25)
รวม	<u>22,588.07</u>	<u>23,798.00</u>	<u>13,742.53</u>	<u>14,587.86</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 7,345.77 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 1.90 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 6,400.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,800.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 - 3.70 ต่อปี และครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 4,600.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.60 - 3.515 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 8,941.31 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยคือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด จำนวน 1,183.83 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือน ธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปี บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 2,843.60 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกันยายน 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จำนวน 4,913.88 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนพฤศจิกายน 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35 ต่อปี มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน

6.13 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	3.41	2.77	3.41	2.77
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.32	0.42	0.32	0.42
ต้นทุนดอกเบี้ย	0.05	0.07	0.05	0.07
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(0.84)	(0.31)	(0.84)	(0.31)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.46	-	0.46
รวมโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	2.94	3.41	2.94	3.41
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	1.44	1.45	1.44	1.45
ประมาณการค่าเรือถอน	6.91	-	6.91	-
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>11.29</u>	<u>4.86</u>	<u>11.29</u>	<u>4.86</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.97% - 3.53%	1.97% - 3.53%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	11%	11%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	
<u>ผลกระทบต่อผลประโยชน์พนักงานตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ</u>		
อัตราการคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 – 1.00		(0.12)
อัตราการคิดลดลดลงร้อยละ 0.5 – 1.00		0.13
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 – 1.00		0.03
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.5 – 1.00		(0.03)
อัตราการลาออกเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 – 1.00		(0.12)
อัตราการลาออกเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.5 – 1.00		0.14

จ.พ.

6.14 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	2.30	2.42	2.30	2.42
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	90.65	67.09	84.02	59.27
เจ้าหนี้-เงินรับ SPV	-	-	135.60	145.80
หนี้สินอื่น ๆ	<u>22.71</u>	<u>29.59</u>	<u>21.82</u>	<u>28.24</u>
รวม	<u>115.66</u>	<u>99.10</u>	<u>243.74</u>	<u>235.73</u>

6.15 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58	30 ก.ย.59	31 ธ.ค.58
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	<u>230.00</u>	<u>230.00</u>	<u>230.00</u>	<u>230.00</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>1,230.00</u>	<u>1,230.00</u>	<u>1,230.00</u>	<u>1,230.00</u>

6.16 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 ก.ย.59		31 ธ.ค.58	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลแรงงานกลาง(ชั้นต้น)				
คดีแรงงาน	1	0.73	-	-
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	1	36.83	3	63.58

บริษัทมีคดีที่ถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม เรียกค่าชดเชย สิ้นจ้างแทน การบอกกล่าวล่วงหน้า และสิทธิประโยชน์อื่นจำนวน 2 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 37.56 ล้านบาท คดีหนึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา โดยศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 1.44 ล้านบาท บริษัทได้บันทึกบัญชีในประมาณการหนี้สินแล้ว ปัจจุบันคดีแรงงานดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกา ส่วนอีกคดีหนึ่ง คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแรงงานกลาง

6.17 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน


รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>31 ธ.ค.58</u>
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,601.97	3,140.09
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.06	0.05
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมค้างรับ	127.92	51.20
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0.61	16.83
ตัวสัญญาใช้เงิน	95.77	35.28
หนี้สินอื่น	135.61	145.81
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมรับ	178.47	66.25
ดอกเบียจ่าย	0.37	0.16

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 0.59 ล้านบาท และ 1.44 ล้านบาท ตามลำดับ

6.18 รายได้ดอกเบีย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>	<u>30 ก.ย.59</u>	<u>30 ก.ย.58</u>
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.27	0.31	0.39	0.30
เงินลงทุน	11.26	10.25	133.85	46.41
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	437.56	243.86	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>453.62</u>	<u>407.46</u>	<u>453.61</u>	<u>407.46</u>
รวม	<u>902.71</u>	<u>661.88</u>	<u>587.85</u>	<u>454.17</u>

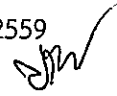


6.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.59	30 ก.ย.58	30 ก.ย.59	30 ก.ย.58
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	513.11	404.06	256.28	245.84
รวม	513.11	404.06	256.28	245.84

6.20 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2559



.....