



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

รายงานผลการตรวจเงินแผ่นดิน ประจำปี ๒๕๕๖



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

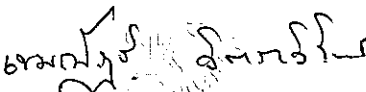
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัทสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

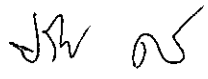
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

  
(นางสาวเชมนันท์ จิตวาริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

  
(นางสาวปรีญา ดาวขจร)  
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
วันที่ 15 พฤศจิกายน 2556

## บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย


## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 มิถุนายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	39,837,394	39,945,210	39,565,037	39,824,047
เงินลงทุน	4.2	240,000,000	670,000,000	420,589,793	922,068,000
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.3	805,979,266	891,983,271	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.4	3,693,210,156	3,781,604,279	3,693,210,156	3,781,604,279
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.5	-	-	24,750	24,750
อุปกรณ์สุทธิ	4.6	4,838,126	5,142,782	4,838,126	5,142,782
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.7	2,055,096	2,192,611	2,055,096	2,192,611
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	21,651,023	14,888,523	24,362,399	15,480,060
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,807,571,061</b>	<b>5,405,756,676</b>	<b>4,184,645,357</b>	<b>4,766,336,529</b>
<b>หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.9	4,024,374,512	4,643,096,740	3,385,643,945	3,755,413,703
ประมาณการหนี้สิน	4.10	2,215,326	2,101,259	2,215,326	2,101,259
หนี้สินอื่น	4.11	38,404,943	32,281,312	54,263,568	280,630,338
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>4,064,994,781</b>	<b>4,677,479,311</b>	<b>3,442,122,839</b>	<b>4,038,145,300</b>
<b>ส่วนของเงินกองทุน</b>					
ทุนประเดิม	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		(522,834,110)	(532,183,025)	(522,862,622)	(532,243,911)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		25,250	25,250	-	-
<b>รวมส่วนของเงินกองทุน</b>		<b>742,576,280</b>	<b>728,277,365</b>	<b>742,522,518</b>	<b>728,191,229</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>		<b>4,807,571,061</b>	<b>5,405,756,676</b>	<b>4,184,645,357</b>	<b>4,766,336,529</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพนนิภา หาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

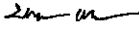
ยังไม่ได้ตรวจสอบ

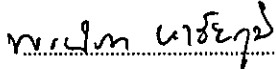
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินค้าที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบบำรุงรักษาทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
			หน่วย : บาท	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	72,710,245	25,285,041	64,907,464	22,128,180
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,762,192	9,717,708	29,249,126	6,845,475
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	36,948,053	15,567,333	35,658,338	15,282,705
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	496,458	103,978	1,701,445	266,415
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	37,444,511	15,671,311	37,359,783	15,549,120
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,094,598	9,126,342	12,094,598	9,126,342
ค่าตอบแทนกรรมการ	493,750	581,000	493,750	581,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,374,175	2,948,636	3,374,175	2,948,636
อื่น ๆ	3,933,998	2,026,311	3,843,246	1,909,367
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,896,521	14,682,289	19,805,769	14,565,345
หนี้สงสัยจะสูญ	10,460,501	300,000	10,460,501	300,000
กำไรสุทธิ	7,087,489	689,022	7,093,513	683,775
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,087,489	689,022	7,093,513	683,775
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,090,531	686,372	7,093,513	683,775
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,042)	2,650	-	-
	7,087,489	689,022	7,093,513	683,775
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,090,531	686,372	7,093,513	683,775
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,042)	2,650	-	-
	7,087,489	689,022	7,093,513	683,775

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
.....  
(นางสาวบัทพร โคม แก้วสอาด)  
ประธานกรรมการ

  
.....  
(นางพริภา ทาชัยภูมิ)  
กรรมการและผู้จัดการ

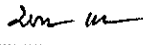
ยังไม่ได้ตรวจสอบ

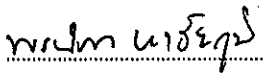
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2556	2555	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	4.16	145,499,708	52,362,729	129,764,853	45,964,817
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.17	72,918,585	21,355,561	59,859,041	15,515,222
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		72,581,123	31,007,168	69,905,812	30,449,595
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		704,213	352,321	3,221,282	664,983
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		73,285,336	31,359,489	73,127,094	31,114,578
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		23,212,209	17,860,000	23,212,209	17,860,000
ค่าตอบแทนกรรมการ		971,250	1,141,750	971,250	1,141,750
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		6,958,159	5,857,614	6,958,159	5,857,614
อื่น ๆ		6,671,466	4,113,713	6,480,850	3,878,813
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		37,813,084	28,973,077	37,622,468	28,738,177
หนี้สงสัยจะสูญ		17,419,360	1,186,508	17,419,360	1,186,508
กำไรสุทธิ		18,052,892	1,199,904	18,085,266	1,189,893
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		18,052,892	1,199,904	18,085,266	1,189,893
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		18,069,241	1,194,848	18,085,266	1,189,893
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(16,349)	5,056	-	-
		18,052,892	1,199,904	18,085,266	1,189,893
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		18,069,241	1,194,848	18,085,266	1,189,893
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(16,349)	5,056	-	-
		18,052,892	1,199,904	18,085,266	1,189,893

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
.....  
(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)  
ประธานกรรมการ

  
.....  
(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)  
กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบตามแล้ว

บริษัทลาดาดรอนเงินเชื่อที่อยู่อีสานและบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของเงินกองทุน  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะบริษัท						
	ทุนประเดิม		กำไรสะสม		กำไรสะสม		ยังไม่ได้ตรวจสอบ				
	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนที่เสีย	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ตรวจสอบ	รวม				
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	
รายการปรับปรุงลดจากใบใส่จ่าย	-	-	123,351	-	123,351	-	-	-	123,351	123,351	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(339,664,379)	12,625	718,723,386	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,671,708)	718,703,432
สำรองตามกฎหมาย	-	2,060,000	-	(2,060,000)	-	-	-	2,060,000	-	(2,060,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(185,165)	-	(185,165)	-	-	-	(185,165)	(185,165)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	1,199,904	1,199,904	-	1,199,904	-	-	-	1,189,893	1,189,893
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2555	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(340,709,640)	12,625	719,738,125	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(540,726,980)	719,708,160
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(332,183,025)	25,250	728,277,365	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229
รายการปรับปรุงลดจากใบใส่จ่าย	-	-	-	46,023	-	46,023	-	-	-	46,023	46,023
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(332,137,002)	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)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	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)	25,250	742,576,280	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(522,862,622)	742,522,518

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

*Signature*

(นางสาววันฉัตรโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ

*Signature*

(นางพรวิภา ทาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	18,052,892	1,199,904	18,085,266	1,189,893
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,331,545	1,018,378	1,331,545	1,018,378
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	-	117,706	-	-
หนี้สงสัยจะสูญ	17,419,360	1,186,508	17,419,360	1,186,508
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	114,067	171,004	114,067	171,004
ขาดทุนจากการบริจาดสินทรัพย์	2	13	2	13
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,271,497)	514,039	(894,794)	566,071
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(73,468,615)	(32,212,010)	(70,793,304)	(31,654,438)
เงินสดรับดอกเบี้ย	161,236,418	57,786,453	126,427,315	47,124,131
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(78,610,517)	(27,055,055)	(47,902,760)	(16,677,603)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	44,803,655	2,726,940	43,786,697	2,923,957
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาผู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	319,362,045	21,208,900	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(162,315,781)	79,444,612	(162,315,781)	79,444,612
สินทรัพย์อื่น	(6,357,663)	203,230	(6,491,553)	150,521
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(2,224,313)	(715,074)	(2,293,292)	(1,170,325)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	193,267,943	102,868,608	(127,313,929)	81,348,765
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	4,245,000,000	1,745,000,000	4,316,478,207	1,745,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(3,815,000,000)	(1,730,000,000)	(3,815,000,000)	(1,730,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(676,131)	(179,011)	(676,131)	(179,011)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(177,400)	-	(177,400)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	429,146,469	14,820,989	500,624,676	14,820,989

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

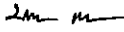
จฟ

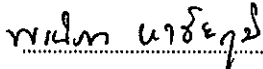
ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

หมายเหตุ	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	4,305,643,945	1,695,000,000	4,305,643,945	1,771,735,455
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(4,645,000,000)	(1,807,000,000)	(4,675,413,702)	(1,869,840,448)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(279,366,173)	(7,610,586)	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(3,800,000)	(185,165)	(3,800,000)	(185,165)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(622,522,228)	(119,795,751)	(373,569,757)	(98,290,158)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(107,816)	(2,106,154)	(259,010)	(2,120,404)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	39,945,210	18,182,244	39,824,047	18,074,988
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	4.1 39,837,394	16,076,090	39,565,037	15,954,584

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
.....  
(นางสาวบันทรโอม แก้วสอาด)  
ประธานกรรมการ

  
.....  
(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)  
กรรมการและผู้จัดการ



บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556  
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัย (บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัย พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป้งจำนวน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพวง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 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 บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด (บริษัทย่อย) บริษัทถือหุ้นทั้ง 2 บริษัทในอัตราร้อยละ 49.50 โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 และวันที่ 18 ตุลาคม 2555 ตามลำดับ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และวันที่ 4 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญออกแล้ว ทั้งนี้วันที่ 26 มีนาคม 2556 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด ได้ทำการเลิกกิจการเนื่องจากสิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

JW

## 2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนดำเนินงาน

ในปี 2556 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว เห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

## 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555.

## 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร				
- กระแสรายวัน	29.05	29.31	29.04	29.30
- ออมทรัพย์	10.75	10.59	10.49	10.48
รวม	<u>39.84</u>	<u>39.94</u>	<u>39.57</u>	<u>39.82</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>39.84</u>	<u>39.94</u>	<u>39.57</u>	<u>39.82</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>39.84</u>	<u>39.94</u>	<u>39.57</u>	<u>39.82</u>

จกพ

## 4.2 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	240.00	670.00	240.00	670.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	180.59	252.07
รวมเงินลงทุน	<u>240.00</u>	<u>670.00</u>	<u>420.59</u>	<u>922.07</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 180.59 ล้านบาท และ 252.07 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 180.59 ล้านบาท และ 240.07 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2558 ตราสารหนี้ จำนวน 12 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2555 แต่ได้ไถ่ถอนในวันที่ 2 มกราคม 2556 เนื่องจาก วันครบกำหนดตรงกับวันหยุด

## 4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	793.94	878.37	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>12.04</u>	<u>13.61</u>	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>805.98</u>	<u>891.98</u>	-	-

วันที่ 11 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัทย่อย จำนวน 900.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในงวดนี้บริษัทย่อยมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 805.98 ล้านบาท และยังไม่ได้รับเงินจากบริษัท จำนวน 17.51 ล้านบาท โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

จ.น

## 4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,210.03	1,164.24	1,210.03	1,164.24
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	3.92	5.58	3.92	5.58
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>2,591.63</u>	<u>2,720.77</u>	<u>2,591.63</u>	<u>2,720.77</u>
	3,805.58	3,890.59	3,805.58	3,890.59
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	47.84	30.42	47.84	30.42
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>60.12</u>	<u>56.67</u>	<u>60.12</u>	<u>56.67</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	3,793.30	3,864.34	3,793.30	3,864.34
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>100.09</u>	<u>82.74</u>	<u>100.09</u>	<u>82.74</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>3,693.21</u>	<u>3,781.60</u>	<u>3,693.21</u>	<u>3,781.60</u>

## จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 56

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	3,188.05	195.95	1	1.96
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	322.24	13.52	2	0.27
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	67.31	20.71	100	20.71
จัดชั้นสงสัย	31.17	7.67	100	7.67
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>184.53</u>	<u>58.48</u>	100	<u>58.48</u>
รวม	<u>3,793.30</u>	<u>296.33</u>		89.09
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>11.00</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>100.09</u>

จพ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 55

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม 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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองขั้นต่ำ				<u>9.86</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>82.74</u>

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 100.09 ล้านบาท และ 82.74 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 89.09 ล้านบาท และ 72.88 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ จำนวน 11.00 ล้านบาท และ 9.86 ล้านบาท

## 4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทถือหุ้นในแต่ละบริษัท ร้อยละ 49.50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 10,000 หุ้น เป็นเงิน 0.10 ล้านบาท โดยเรียกชำระมูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นเงิน 0.01 ล้านบาท ทั้งนี้ วันที่ 26 มีนาคม 2556 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด ได้ทำการเลิกกิจการเนื่องจากสิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	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

จก

	<u>26 มี.ค.56</u>	<u>30 มิ.ย.55</u>	<u>26 มี.ค.56</u>	<u>30 มิ.ย.55</u>
รายได้รวม	0.00	8.26	-	8.09
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.02)	(8.25)	(0.02)	(6.24)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.02)	0.01	(0.02)	1.85

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	<u>30 มิ.ย.56</u>	<u>31 ธ.ค.55</u>	<u>30 มิ.ย.56</u>	<u>31 ธ.ค.55</u>
สินทรัพย์รวม	826.36	903.33	808.85	894.25
หนี้สินรวม	826.33	903.28	640.26	661.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.05	0.02	0.04
	<u>30 มิ.ย.56</u>	<u>30 มิ.ย.55</u>	<u>30 มิ.ย.56</u>	<u>30 มิ.ย.55</u>
รายได้รวม	26.57	-	26.57	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(26.58)	-	(13.24)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.01)	-	13.33	-

## 4.6 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 56

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.38	0.71	0.06	17.03	11.47	0.96	0.06	12.37	4.66
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.27	0.05	-	0.32	0.18
รวม	<u>16.88</u>	<u>0.71</u>	<u>0.06</u>	<u>17.53</u>	<u>11.74</u>	<u>1.01</u>	<u>0.06</u>	<u>12.69</u>	<u>4.84</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>1.01</u>

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 55

	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	0.50	-	-	0.50	0.17	0.10	-	0.27	0.23
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>
ค่าเสื่อมราคา									<u>1.83</u>

JW

## 4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 56

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.57	0.18	-	3.75	1.92	0.18	-	2.10	1.65
อื่นๆ	1.47	-	-	1.47	0.93	0.13	-	1.06	0.41
รวม	5.04	0.18	-	5.22	2.85	0.31	-	3.16	2.06
ค่าตัดจำหน่าย									0.31

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 55

	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	3.39	1.65	-	5.04	2.55	0.30	-	2.85	2.19
ค่าตัดจำหน่าย									0.30

## 4.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
รายได้ค้างรับ	9.69	9.63	12.41	10.08
เงินมัดจำและประกัน	1.52	1.58	1.52	1.58
ลูกหนี้อื่น	6.34	5.54	6.34	5.54
สินทรัพย์อื่นๆ	9.06	3.04	9.05	3.18
รวมสินทรัพย์อื่น	26.61	19.79	29.32	20.38
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.96	4.90	4.96	4.90
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	21.65	14.89	24.36	15.48

JW

## 4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
ตัวสัญญาใช้เงิน	3,385.64	3,725.00	3,385.64	3,755.41
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	<u>638.73</u>	<u>918.10</u>	-	-
รวม	<u>4,024.37</u>	<u>4,643.10</u>	<u>3,385.64</u>	<u>3,755.41</u>

ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 3,385.64 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80 - 4.00 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปี

## 4.10 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
โครงการผลประโยชน์พนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	1.22	1.30	1.22	1.30
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.09	0.27	0.09	0.27
ดอกเบี้ย	0.02	0.04	0.02	0.04
(กำไร)จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(0.39)	-	(0.39)
รวมโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1.33	1.22	1.33	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>2.21</u>	<u>2.10</u>	<u>2.21</u>	<u>2.10</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
อัตราคิดลดเฉลี่ย	3.22% - 4.33%	3.22% - 4.33%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	11%	11%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

2/5/25



## 4.11 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	3.92	5.78	3.92	5.78
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	27.18	17.97	25.76	14.69
หนี้สินอื่น ๆ	7.30	8.53	24.58	260.16
รวม	<u>38.40</u>	<u>32.28</u>	<u>54.26</u>	<u>280.63</u>

## 4.12 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	100.00	100.00	100.00	100.00
รวม	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>

## 4.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย.56		31 ธ.ค.55	
	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

	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,100.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	140.66	135.71
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิตกเหลือจากการจัดสรร	(540.94)	(541.91)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>724.44</u>	<u>718.52</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดขึ้นปกติ (general provision)	<u>11.00</u>	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>11.00</u>	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>735.44</u>	

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 36.21 และ 31.04 ตามลำดับ

## 4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบแสดงฐานะการเงิน	
	30 มิ.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินลงทุนในตราสารหนี้	180.59	252.07
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.02	0.02
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	5.47	2.70
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	-	0.14
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	30.41
หนี้สินอื่น	17.51	251.93
	<u>30 มิ.ย.56</u>	<u>30 มิ.ย.55</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	13.35	2.01
ดอกเบี้ยจ่าย	0.00	0.17

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับ  
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.69 ล้านบาท และ 1.76 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.16 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	30 มิ.ย.55	30 มิ.ย.56	30 มิ.ย.55
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.23	0.10	0.23	0.10
เงินลงทุน	6.26	3.31	16.94	4.98
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	26.42	8.07	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>112.59</u>	<u>40.88</u>	<u>112.59</u>	<u>40.88</u>
รวม	<u>145.50</u>	<u>52.36</u>	<u>129.76</u>	<u>45.96</u>

#### 4.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.56	30 มิ.ย.55	30 มิ.ย.56	30 มิ.ย.55
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>72.92</u>	<u>21.36</u>	<u>59.86</u>	<u>15.52</u>
รวม	<u>72.92</u>	<u>21.36</u>	<u>59.86</u>	<u>15.52</u>

#### 4.18 อื่น ๆ

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด ที่นำมาจัดทำงบการเงินรวม เป็นงบการเงิน ณ วันที่ 26 มีนาคม 2556  
บริษัทได้ทำการเลิกกิจการเนื่องจากสิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

#### 4.19 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2556

จ.จ.ว