



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

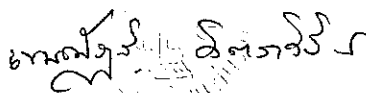
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

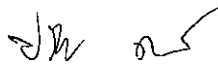
### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3



(นางสาวปรีญา ดาวขจร)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 24 ธันวาคม 2556

## บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอภัยและบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : บาท

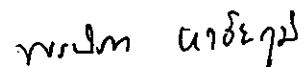
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2556 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2555 (ตรวจสอบแล้ว)	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	43,466,878	39,945,210	43,213,381	39,824,047
เงินลงทุน	4.2	730,000,000	670,000,000	878,355,126	922,068,000
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.3	762,777,922	891,983,271	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.4	3,643,750,944	3,781,604,279	3,643,750,944	3,781,604,279
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.5	-	-	24,750	24,750
อุปกรณ์สุทธิ	4.6	4,363,118	5,142,782	4,363,118	5,142,782
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.7	1,892,954	2,192,611	1,892,954	2,192,611
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	19,047,768	14,888,523	21,432,773	15,480,060
รวมสินทรัพย์		<u>5,205,299,584</u>	<u>5,405,756,676</u>	<u>4,593,033,046</u>	<u>4,766,336,529</u>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.9	4,415,759,839	4,643,096,740	3,787,756,019	3,755,413,703
ประมาณการหนี้สิน	4.10	2,272,359	2,101,259	2,272,359	2,101,259
หนี้สินอื่น	4.11	38,883,664	32,281,312	54,668,459	280,630,338
รวมหนี้สิน		<u>4,456,915,862</u>	<u>4,677,479,311</u>	<u>3,844,696,837</u>	<u>4,038,145,300</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
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		(517,026,668)	(532,183,025)	(517,048,931)	(532,243,911)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		25,250	25,250	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>748,383,722</u>	<u>728,277,365</u>	<u>748,336,209</u>	<u>728,191,229</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>5,205,299,584</u>	<u>5,405,756,676</u>	<u>4,593,033,046</u>	<u>4,766,336,529</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพนนิภา หาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว


บริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	72,749,420	27,945,920	65,149,535	24,897,558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,293,042	11,600,475	31,817,652	8,784,018
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	34,456,378	16,345,445	33,331,883	16,113,540
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,095,131	225,836	2,146,399	335,922
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	35,551,509	16,571,281	35,478,282	16,449,462
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,204,739	9,319,504	12,204,739	9,319,504
ค่าตอบแทนกรรมการ	707,500	621,000	707,500	621,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,310,314	3,135,681	3,310,314	3,135,681
อื่น ๆ	9,321,514	2,291,876	9,242,038	2,174,920
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	25,544,067	15,368,061	25,464,591	15,251,105
หนี้สงสัยจะสูญ	4,200,000	300,000	4,200,000	300,000
กำไรสุทธิ	5,807,442	903,220	5,813,691	898,357
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,807,442	903,220	5,813,691	898,357
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,810,598	900,764	5,813,691	898,357
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,156)	2,456	-	-
	5,807,442	903,220	5,813,691	898,357
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,810,598	900,764	5,813,691	898,357
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,156)	2,456	-	-
	5,807,442	903,220	5,813,691	898,357

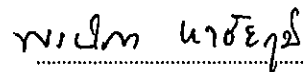
๗๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา ทาชัยภูมิ)

กรรมการและผู้จัดการ

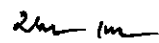
ยังไม่ได้ตรวจสอบ

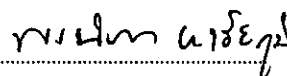
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หมายเหตุ	หน่วย : บาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2556	2555	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย	4.16	218,249,128	80,308,649	194,914,388	70,862,375
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.17	111,211,627	32,956,036	91,676,693	24,299,240
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		107,037,501	47,352,613	103,237,695	46,563,135
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,799,344	578,157	5,367,681	1,000,905
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		108,836,845	47,930,770	108,605,376	47,564,040
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		35,416,948	27,179,504	35,416,948	27,179,504
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,678,750	1,762,750	1,678,750	1,762,750
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		10,268,473	8,993,295	10,268,473	8,993,295
อื่น ๆ		15,992,980	6,405,589	15,722,888	6,053,733
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		63,357,151	44,341,138	63,087,059	43,989,282
หนี้สงสัยจะสูญ		21,619,360	1,486,508	21,619,360	1,486,508
กำไรสุทธิ		23,860,334	2,103,124	23,898,957	2,088,250
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		23,860,334	2,103,124	23,898,957	2,088,250
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		23,879,839	2,095,612	23,898,957	2,088,250
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(19,505)	7,512	-	-
		23,860,334	2,103,124	23,898,957	2,088,250
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		23,879,839	2,095,612	23,898,957	2,088,250
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(19,505)	7,512	-	-
		23,860,334	2,103,124	23,898,957	2,088,250

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแนบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
.....  
(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)  
ประธานกรรมการ

  
.....  
(นางพนนิภา หาชัยภูมิ)  
กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

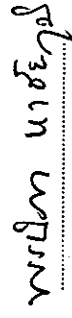
บริษัทตลาดทองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะบริษัท			รวม
	ทุนประเดิม	กำไรสะสม	ส่วนได้เสีย	ทุนประเดิม	กำไรสะสม	ยังไม่ได้จัดสรร	
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	จัดสรรแล้ว	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		สำรอง	ตามกฎหมาย	เงินกองทุน	สำรอง	จัดสรรเข้า	เงินกองทุน
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,787,730)	12,625	718,600,035	1,100,000,000
รายการปรับปรุงลดจากใบใส่จ่าย	-	-	-	123,351	-	123,351	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,664,379)	12,625	718,723,386	1,100,000,000
สำรองตามกฎหมาย	-	2,060,000	-	(2,060,000)	-	-	2,060,000
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(185,165)	-	(185,165)	(185,165)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,103,124	-	2,103,124	-
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2555	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(539,806,420)	12,625	720,641,345	1,100,000,000
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365	1,100,000,000
รายการปรับปรุงลดจากใบใส่จ่าย	-	-	-	46,023	-	46,023	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,137,002)	25,250	728,323,388	1,100,000,000
สำรองตามกฎหมาย	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	-	4,950,000
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(3,800,000)	-	(3,800,000)	(3,800,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	23,860,334	-	23,860,334	-
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2556	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,026,668)	25,250	748,383,722	1,100,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแนบอยู่เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นางสาวป๋อทร โปม แก้วสอาด)  
ประธานกรรมการ

  
(นางพรนิภา หาดชัยภูมิ)  
กรรมการและผู้จัดการ

NPR

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

## บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	23,860,334	2,103,124	23,898,957	2,088,250
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,012,565	1,560,006	2,012,565	1,560,006
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	226,019	175,928	226,019	-
หนี้สงสัยจะสูญ	21,619,360	1,486,508	21,619,360	1,486,508
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	171,100	256,505	171,100	256,505
ขาดทุนจากการบริจาดสินทรัพย์	2	13	2	13
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	1,606,137	(583,978)	2,002,840	(509,446)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(108,210,304)	(48,907,522)	(104,410,499)	(48,118,044)
เงินสดรับดอกเบี้ย	246,905,516	87,078,662	192,117,574	71,301,557
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(128,596,656)	(37,401,033)	(81,104,528)	(22,101,059)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	59,594,073	5,768,213	56,533,390	5,964,290
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาผู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	360,145,652	34,479,488	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(116,919,330)	(877,121,379)	(116,919,330)	(877,121,379)
สินทรัพย์อื่น	(4,108,470)	(4,821,985)	(4,239,887)	(4,872,745)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(2,894,090)	(63,807)	(3,080,763)	3,283,638
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	295,817,835	(841,759,470)	(67,706,590)	(872,746,196)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	6,255,000,000	4,745,000,000	6,358,712,874	4,745,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(6,315,000,000)	(4,550,000,000)	(6,315,000,000)	(4,550,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(755,847)	(1,084,795)	(755,847)	(1,084,795)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(177,400)	-	(177,400)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(60,933,247)	193,915,205	42,779,627	193,915,205

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

จพ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัยและบริษัทย่อย

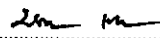
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

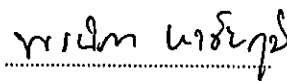
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,130,743,945	3,202,000,000	6,130,743,945	3,347,639,086
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(7,067,143,945)	(2,544,000,000)	(7,097,557,648)	(2,670,114,807)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	1,000,000,000	-	1,000,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้พันธบัตร	(1,070,000)	-	(1,070,000)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(290,092,920)	(11,464,694)	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	(3,800,000)	(185,165)	(3,800,000)	(185,165)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(231,362,920)	646,350,141	28,316,297	677,339,114
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	3,521,668	(1,494,124)	3,389,334	(1,491,877)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	39,945,210	18,182,244	39,824,047	18,074,988
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	4.1 43,466,878	16,688,120	43,213,381	16,583,111

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 (นางสาวบันทรโอม แก้วสอาด)  
 ประธานกรรมการ

  
 (นางพรนิภา หาชัยภูมิ)  
 กรรมการและผู้จัดการ



บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคลและบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ  
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556  
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล (บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบุคคลและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบุคคล อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป้งจวน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพ่วง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

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 ในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการการแปลงสินทรัพย์เป็น

ชป

หลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

### 2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 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 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร				
- กระแสรายวัน	28.11	29.31	28.09	29.30
- ออมทรัพย์	<u>15.32</u>	<u>10.59</u>	<u>15.08</u>	<u>10.48</u>
รวม	<u>43.47</u>	<u>39.94</u>	<u>43.21</u>	<u>39.82</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>43.47</u>	<u>39.94</u>	<u>43.21</u>	<u>39.82</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>43.47</u>	<u>39.94</u>	<u>43.21</u>	<u>39.82</u>

ย.พ

## 4.2 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	730.00	670.00	730.00	670.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	148.36	252.07
รวมเงินลงทุน	<u>730.00</u>	<u>670.00</u>	<u>878.36</u>	<u>922.07</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 148.36 ล้านบาท และ 252.07 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 148.36 ล้านบาท และ 240.07 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2558 ตราสารหนี้ จำนวน 12 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2555 แต่ได้ไถ่ถอนในวันที่ 2 มกราคม 2556 เนื่องจากวันครบกำหนดตรงกับวันหยุด

## 4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	751.59	878.37	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>11.19</u>	<u>13.61</u>	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>762.78</u>	<u>891.98</u>	-	-

วันที่ 11 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัทย่อย จำนวน 900.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในงวดนี้บริษัทย่อยมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 762.78 ล้านบาท และยังไม่ได้รับเงินจากบริษัท จำนวน 17.40 ล้านบาท โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

จ.พ

## 4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,222.25	1,164.24	1,222.25	1,164.24
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	3.59	5.58	3.59	5.58
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>2,525.46</u>	<u>2,720.77</u>	<u>2,525.46</u>	<u>2,720.77</u>
	3,751.30	3,890.59	3,751.30	3,890.59
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	56.53	30.42	56.53	30.42
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>59.93</u>	<u>56.67</u>	<u>59.93</u>	<u>56.67</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	3,747.90	3,864.34	3,747.90	3,864.34
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>104.15</u>	<u>82.74</u>	<u>104.15</u>	<u>82.74</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>3,643.75</u>	<u>3,781.60</u>	<u>3,643.75</u>	<u>3,781.60</u>

## จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.56			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	3,241.75	196.59	1	1.97
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	205.24	9.42	2	0.19
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	49.15	11.64	100	11.64
จัดชั้นสงสัย	62.51	19.43	100	19.43
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>189.25</u>	<u>60.92</u>	100	<u>60.92</u>
รวม	<u>3,747.90</u>	<u>298.00</u>		94.15
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองขั้นต่ำ				<u>10.00</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>104.15</u>

JW

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 55

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อ	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 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 104.15 ล้านบาท และ 82.74 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 94.15 ล้านบาท และ 72.88 ล้านบาท และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ จำนวน 10.00 ล้านบาท และ 9.86 ล้านบาท ตามลำดับ

## 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 ซึ่งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 โดยที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป ดังนี้

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

ยิว

	<u>26 มี.ค.56</u>	<u>30 ก.ย.55</u>	<u>26 มี.ค.56</u>	<u>30 ก.ย.55</u>
รายได้รวม	0.00	12.27	-	11.95
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.02)	(12.26)	(0.02)	(9.33)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.02)	0.01	(0.02)	2.62

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>31 ธ.ค.55</u>	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>31 ธ.ค.55</u>
สินทรัพย์รวม	782.83	903.33	765.44	894.25
หนี้สินรวม	782.80	903.28	629.49	661.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.05	0.02	0.04

	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>30 ก.ย.55</u>	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>30 ก.ย.55</u>
รายได้รวม	39.04	-	39.04	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(39.06)	-	(19.79)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.02)	-	19.25	-

## 4.6 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.56

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.38	0.75	0.06	17.07	11.47	1.46	0.06	12.87	4.20
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.27	0.07	-	0.34	0.16
รวม	<u>16.88</u>	<u>0.75</u>	<u>0.06</u>	<u>17.57</u>	<u>11.74</u>	<u>1.53</u>	<u>0.06</u>	<u>13.21</u>	<u>4.36</u>
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									1.53

จ.พ.

## 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>
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									<u>1.83</u>

## 4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 ก.ย.56

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	3.57	0.18	-	3.75	1.92	0.27	-	2.19	1.56
อื่นๆ	1.47	-	-	1.47	0.93	0.21	-	1.14	0.33
รวม	<u>5.04</u>	<u>0.18</u>	<u>-</u>	<u>5.22</u>	<u>2.85</u>	<u>0.48</u>	<u>-</u>	<u>3.33</u>	<u>1.89</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									<u>0.48</u>

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	<u>3.39</u>	<u>1.65</u>	<u>-</u>	<u>5.04</u>	<u>2.55</u>	<u>0.30</u>	<u>-</u>	<u>2.85</u>	<u>2.19</u>
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									<u>0.30</u>

J/P

## 4.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
รายได้ค้างรับ	9.47	9.63	11.86	10.08
เงินมัดจำและประกัน	1.52	1.58	1.52	1.58
ลูกหนี้อื่น	10.32	5.54	10.32	5.54
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>2.84</u>	<u>3.04</u>	<u>2.83</u>	<u>3.18</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	24.15	19.79	26.53	20.38
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>5.10</u>	<u>4.90</u>	<u>5.10</u>	<u>4.90</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>19.05</u>	<u>14.89</u>	<u>21.43</u>	<u>15.48</u>

## 4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,788.60	3,725.00	2,788.60	3,755.41
พันธบัตรบริษัท	1,000.00	-	1,000.00	-
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	628.00	918.10	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดัดบัญชี	<u>0.84</u>	<u>-</u>	<u>0.84</u>	<u>-</u>
รวม	<u>4,415.76</u>	<u>4,643.10</u>	<u>3,787.76</u>	<u>3,755.41</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 2,788.60 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 - 4.00 ต่อปี

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

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 628.00 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่าวงดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปี

J/W



## 4.10 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
โครงการผลประโยชน์พนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	1.22	1.30	1.22	1.30
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	0.14	0.27	0.14	0.27
ดอกเบีย	0.03	0.04	0.03	0.04
(กำไร)จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(0.39)	-	(0.39)
รวมโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1.39	1.22	1.39	1.22
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	0.84	0.84	0.84	0.84
ภาระผูกพันอื่น	0.04	0.04	0.04	0.04
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>2.27</u>	<u>2.10</u>	<u>2.27</u>	<u>2.10</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	30 ก.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

## 4.11 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	3.63	5.78	3.63	5.78
ดอกเบียค้างจ่าย	25.49	17.97	24.09	14.69
หนี้สินอื่น ๆ	<u>9.76</u>	<u>8.53</u>	<u>26.95</u>	<u>260.16</u>
รวม	<u>38.88</u>	<u>32.28</u>	<u>54.67</u>	<u>280.63</u>

ชปพ

## 4.12 ทุนประเดิม

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
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 ก.ย.56		31 ธ.ค.55	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	5	79.30	5	79.30

บริษัทมีคดีที่ถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชยและสิทธิประโยชน์อื่น 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 ก.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
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	<u>(540.94)</u>	<u>(541.91)</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>724.44</u>	<u>718.52</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดขึ้นปกติ (general provision)	<u>10.00</u>	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>10.00</u>	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>734.44</u>	

ง/พ

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 39.25 และ 31.04 ตามลำดับ

#### 4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย.56	31 ธ.ค.55
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	148.36	252.07
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.02	0.02
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	4.95	2.70
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	-	0.14
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	30.41
หนี้สินอื่น	17.40	251.93
	<u>30 ก.ย.56</u>	<u>30 ก.ย.55</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	19.27	2.92
ดอกเบี้ยจ่าย	0.00	0.32

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.67 ล้านบาท และ 1.76 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.16 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีรายละเอียดรายได้อดอกเบี้ย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	30 ก.ย.55	30 ก.ย.56	30 ก.ย.55
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.32	0.15	0.32	0.15
เงินลงทุน	11.76	5.49	27.07	7.92
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	38.65	11.88	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>167.52</u>	<u>62.79</u>	<u>167.52</u>	<u>62.79</u>
รวม	<u>218.25</u>	<u>80.31</u>	<u>194.91</u>	<u>70.86</u>

๒๑๖

## 4.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 และ 2555 มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.56	30 ก.ย.55	30 ก.ย.56	30 ก.ย.55
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>111.21</u>	<u>32.96</u>	<u>91.68</u>	<u>24.30</u>
รวม	<u>111.21</u>	<u>32.96</u>	<u>91.68</u>	<u>24.30</u>

## 4.18 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2556

ชวพ

-----