

ฉบับ



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ฉบับ



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย และ งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น โดยผู้สอบบัญชีอื่นเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท นิตินุกุลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยและรวมอยู่ในงบการเงินรวมปี 2552 สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับและใช้รายงานของผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวและความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินของรายการต่างๆ ของบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมได้ถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผล ว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวประกอบกับรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นในวรรคแรกให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



จากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท และงบการเงินบริษัทข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย และแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบุลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางมณี วัชรกิจจา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2551
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	16,451,176.81	16,434,991.00	16,445,566.69	
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	4.2	1,010,077,570.96	1,010,077,570.96	220,032,909.59	
เงินลงทุน	3.4 4.3	180,000,000.00	299,992,375.00	-	
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.4	419,752,100.92	-	-	
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.5 4.5	1,144,881,853.20	1,144,881,853.20	1,720,002,435.22	
อุปกรณ์สุทธิ	3.7 4.6	1,342,907.06	1,342,907.06	1,689,801.77	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.7	9,500,228.60	9,357,583.29	10,546,472.95	
รวมสินทรัพย์		2,782,005,837.55	2,482,087,280.51	1,968,717,186.22	
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน					
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	4.9	2,032,995,423.42	1,733,731,702.53	1,331,408,056.23	
หนี้สินอื่น	4.10	22,711,487.64	22,012,907.58	27,723,644.12	
รวมหนี้สิน		2,055,706,911.06	1,755,744,610.11	1,359,131,700.35	
ส่วนของเงินกองทุน					
ทุนประเดิม	4.11	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00	1,000,000,000.00	
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		120,451,000.00	120,451,000.00	109,561,000.00	
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140.41	24,724,140.41	24,724,140.41	
ยังไม่ได้จัดสรร		(518,888,838.92)	(518,832,470.01)	(524,699,654.54)	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		12,625.00	-	-	
รวมส่วนของเงินกองทุน		726,298,926.49	726,342,670.40	609,585,485.87	
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		2,782,005,837.55	2,482,087,280.51	1,968,717,186.22	

๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ

(นางดวงพร อาภาศิลป์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

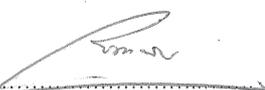
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		
	2552	งบการเงินเฉพาะบริษัท 2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	6,531,144.36	6,531,138.79	13,642,025.33
เงินลงทุน	167,326.02	167,326.02	925,102.03
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	215,375.21	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	117,204,511.85	117,204,511.85	138,993,580.27
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>124,118,357.44</u>	<u>123,902,976.66</u>	<u>153,560,707.63</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	35,861,373.47	35,750,414.57	69,612,574.42
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>35,861,373.47</u>	<u>35,750,414.57</u>	<u>69,612,574.42</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ			
หนี้สงสัยจะสูญ	3.6		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	88,256,983.97	88,152,562.09	83,948,133.21
รายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย	3.1		
รายได้อื่น	13,408,848.04	13,408,848.04	23,648,681.94
รวมรายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย	<u>74,848,135.93</u>	<u>74,743,714.05</u>	<u>60,299,451.27</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีไร้ออกเบี้ย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	34,060,275.60	34,060,275.60	26,907,985.91
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,840,390.73	4,840,390.73	5,824,996.63
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,761,500.00	2,761,500.00	2,794,500.00
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ	197,448.74	197,448.74	233,772.37
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ	57,242.77	57,242.77	259,036.65
ค่าตอบแทนในการอำนวยความสะดวก	226,910.27	226,910.27	-
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล	1,177,000.00	1,177,000.00	1,177,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,481,427.12	6,329,266.23	3,987,202.02
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไร้ออกเบี้ย	<u>49,802,195.23</u>	<u>49,650,034.34</u>	<u>41,184,493.58</u>
กำไรสุทธิ			
กำไรสุทธิ	<u>26,063,481.60</u>	<u>26,119,850.51</u>	<u>21,777,265.66</u>
การแบ่งปันกำไรสุทธิสำหรับงวด			
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	26,091,947.90	26,119,850.51	21,777,265.66
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(28,466.30)	-	-
	<u>26,063,481.60</u>	<u>26,119,850.51</u>	<u>21,777,265.66</u>

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ

(นางดวงพร อาภาศิลป์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทลาดทองถิ่นซื้อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกลางของเงินกองทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะบริษัท				รวม
	ทุนประเดิม	สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรเข้าเงินกองทุน	สำรองตามกฎหมาย	ทุนประเดิม	สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรเข้าเงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม	กำไร(ขาดทุน)สะสม	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(546,476,920.20)	-	587,808,220.21	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(546,476,920.20)	587,808,220.21
กำไรสุทธิ	-	-	-	21,777,265.66	-	21,777,265.66	-	-	-	21,777,265.66	21,777,265.66
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(524,699,654.54)	-	609,585,485.87	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(524,699,654.54)	609,585,485.87
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(524,699,654.54)	-	609,585,485.87	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(524,699,654.54)	609,585,485.87
รายการปรับปรุงเพิ่มจากโมันสหกิจจ่าย	-	-	-	745,506.26	-	745,506.26	-	-	-	745,506.26	745,506.26
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(523,954,148.28)	-	610,330,992.13	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(523,954,148.28)	610,330,992.13
เพิ่มทุน	100,000,000.00	-	-	-	-	100,000,000.00	100,000,000.00	-	-	-	100,000,000.00
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	12,625.00	12,625.00	-	-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	10,890,000.00	-	(10,890,000.00)	-	-	-	10,890,000.00	-	(10,890,000.00)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(10,108,172.24)	-	(10,108,172.24)	-	-	-	(10,108,172.24)	(10,108,172.24)
กำไรสุทธิ	-	-	-	26,063,481.60	-	26,063,481.60	-	-	-	26,119,850.51	26,119,850.51
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552	1,100,000,000.00	120,451,000.00	24,724,140.41	(518,888,838.92)	12,625.00	726,298,926.49	1,100,000,000.00	120,451,000.00	24,724,140.41	(518,832,470.01)	726,342,670.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

21.

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	หน่วย : บาท		
	งบการเงินรวม 2552	งบการเงินเฉพาะบริษัท 2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	26,063,481.60	26,119,850.51	21,777,265.66
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -			
จากกิจกรรมดำเนินงาน :			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	922,355.05	920,334.16	1,481,846.40
หนี้สงสัยจะสูญ	13,408,848.04	13,408,848.04	23,648,681.94
รายได้ดอกเบี้ย	(124,118,357.44)	(123,902,976.66)	(144,085,125.53)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,761,816.41	25,650,857.51	59,708,967.69
(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	-	(809,743.02)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	1,240,197.73	1,240,197.73	199,631.84
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(56,721,658.61)	(56,562,888.71)	(38,078,475.02)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	(790,000,000.00)	(790,000,000.00)	(220,000,000.00)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	450,000,000.00
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงิน	(419,752,100.92)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	562,194,037.20	562,194,037.20	228,634,389.93
สินทรัพย์อื่น	(573,973.56)	(646,703.46)	(1,027,502.27)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
หนี้สินอื่น	82,247.35	232,926.19	1,858,514.69
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(704,771,448.54)	(284,782,628.78)	421,386,927.33
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	124,995,836.51	124,995,830.94	144,505,445.92
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(32,089,211.71)	(32,089,211.71)	(53,494,217.06)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(611,864,823.74)	(191,876,009.55)	512,398,156.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2552	2552	2551	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน		(180,000,000.00)	(299,992,375.00)	-	
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	-	858,150.00	
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์		(357,665.20)	(357,665.20)	(1,281,386.13)	
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(180,357,665.20)	(300,350,040.20)	(423,236.13)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		5,969,873,275.09	5,969,873,275.09	6,349,430,955.44	
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน		(5,567,549,628.79)	(5,567,549,628.79)	(6,249,305,533.35)	
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร		-	-	(610,000,000.00)	
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		100,000,000.00	100,000,000.00	-	
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ		12,625.00	-	-	
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน		300,000,000.00	-	-	
เงินสดจ่ายนำส่งคลัง		(10,108,172.24)	(10,108,172.24)	-	
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน		792,228,099.06	492,215,474.06	(509,874,577.91)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		5,610.12	(10,575.69)	2,100,342.15	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	4.1	16,445,566.69	16,445,566.69	14,345,224.54	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.1	16,451,176.81	16,434,991.00	16,445,566.69	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท (บตท.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบริษัทและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบริษัท อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ 393 อาคารสำนักงานสีลม (ปากซอยสีลม 7) ชั้น 5 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยมาตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งวิธีการจัดซื้อมีหลายรูปแบบ คือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อกทั้งหมดโดยชำระราคาเต็ม (เงินสด/เงินสดบวกดอกเบี้ยคงเหลือ ณ วันสรุปรายการ) หรือชำระราคาที่มีส่วนลด หรือการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย (Risk Sharing Scheme) โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อก ซึ่งบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อก (Participating Obligation Agreement) ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2552 อนุมัติให้บริษัทจัดทำโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยจัดตั้งบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด (บริษัทย่อย) เพื่อรับซื้อกองสินเชื่อบริษัทจากบริษัท และบริษัทได้โอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินกู้ ซึ่งรวมถึงสิทธิในสินเชื่อกและหลักประกัน สัญญาจ้างองและกรรมกรรมเท่านั้น โดยบริษัทยังคงมีสิทธิอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินเชื่อก อาทิ สิทธิในการพิจารณาปรับเปลี่ยนดอกเบี้ยตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง ลงวันที่ 29 ธันวาคม 2552 และบริษัทย่อยจะดำเนินการออกหุ้นกู้ไม่ค้ำสิทธิจำหน่ายแก่ผู้ลงทุนจำนวน 500 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ค้ำสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกิน 200 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นของหุ้นกู้ด้วยกระแสรายรับจากสิทธิเรียกร้องในค่างวดตามสัญญาเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในเดือน ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยจะขายสิทธิเรียกร้องสำหรับกระแสรายรับในอนาคตที่ยังเหลืออยู่คืนให้บริษัท

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด เป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 ซึ่งถือเป็นบริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจตามการตีความมาตรฐานการบัญชีเรื่องที่ 2 เรื่องงบการเงิน - บริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจ และได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 ทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) บริษัทถือหุ้นร้อยละ 49.50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

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

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมจำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด (บริษัทย่อย) บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญออกแล้ว

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่

2.3.1 การใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 86/2551 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2551 และฉบับที่ 16/2552 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่

ในปี 2552 บริษัทและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังต่อไปนี้

- แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ฉบับ 36 เดิม)
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ฉบับ 54 เดิม)
- แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีสิทธิการเช่า

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้น ถือเป็นปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีสิทธิการเช่า ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ส่วนแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550) และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของบริษัท

2.3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2552

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 16/2552 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2552 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2552 ดังต่อไปนี้

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับ 47 เดิม)	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

2.3.3 การจัดเลขนับมาตรฐานการบัญชีของไทยใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 12/2552 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เรื่อง การจัดเลขนับมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้น มาตรฐานการบัญชีที่อ้างอิงในงบการเงินนี้จึงใช้เลขระบุนับมาตรฐานใหม่ตามประกาศดังกล่าวแล้ว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้เงินลงทุนในลูกหนี้ เกิดจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย (ตามที่กล่าวในวรรคก่อน) และอีกส่วนหนึ่งเป็นรายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนลด (อัตราของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้) ซึ่งมีได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงด้วยราคาทุน

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เป็นการประมาณการมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่อาจจะลดลงโดยการพิจารณาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ซื้อมา

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	อัตราร้อยละที่บริษัทปฏิบัติ		อัตราร้อยละ
	2552	2551	ตามเกณฑ์ ฐปท.(IAS 39)
ชั้นปกติ	1	1	1
ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2	2	2
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	50	20	100
ชั้นสงสัย	100	100	100
ชั้นสงสัยจะสูญ	100	100	100

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้ และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยดำเนินการทยอยปฏิบัติตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ชั้นสงสัย และลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน ส่วนลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจะปฏิบัติให้ครบถ้วนไม่เกินปี 2555 ตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ กค 1006/3192 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2551 เรื่อง การทบทวนการดำเนินการตามมาตรฐานบัญชีการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 แจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจขยายระยะเวลาในการปฏิบัติตามมาตรฐาน IAS 39 จากที่กำหนดให้แล้วเสร็จในปี 2552 เป็นแล้วเสร็จตามความจำเป็นของแต่ละหน่วยงานแต่ไม่เกินปี 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ดำเนินการทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ในอัตราร้อยละ 50 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 20,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2545 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งพนักงานบริษัททุกคนเป็นสมาชิกกองทุนและจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนส่วนของนายจ้างในอัตราร้อยละ 5-10 ของค่าจ้างพนักงานแต่ละราย

3.9 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้การประมาณและการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	<u>2552</u>	<u>2552</u>	<u>2551</u>
เงินสด	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร			
- กระแสรายวัน	10.66	10.66	7.76
- ออมทรัพย์	<u>5.75</u>	<u>5.73</u>	<u>8.65</u>
รวม	<u>16.45</u>	<u>16.43</u>	<u>16.45</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	<u>2552</u>	<u>2552</u>	<u>2551</u>
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>16.45</u>	<u>16.43</u>	<u>16.45</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>16.45</u>	<u>16.43</u>	<u>16.45</u>

๗.

4.2 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2552	2552	2551
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	1,010.00	1,010.00	220.00
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.08	0.08	0.03
รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	1,010.08	1,010.08	220.03

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 1,010 ล้านบาท และ 220 ล้านบาท ซึ่งเป็นการซื้อตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย อายุไม่เกิน 1 เดือน และได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.75 – 2.731 และ 2.25 – 3.25 ต่อปี ตามลำดับ

4.3 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2552	2552	2551
เงินลงทุนระยะสั้น			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	180.00	180.00	-
เงินลงทุนระยะยาว			
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	119.98	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.8)			
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด	-	0.01	-
รวมเงินลงทุน	180.00	299.99	-

บริษัทได้ซื้อตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) จากบริษัทย่อยจำนวน 11,998 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10,000 บาท เป็นจำนวนเงิน 119.98 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2555

4.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	<u>2552</u>	<u>2552</u>	<u>2551</u>
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	419.75	-	-

วันที่ 29 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัทย่อย จำนวน 419.99 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกันจำนำแก่ผู้ลงทุนจำนวน 300 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิให้บริษัทจำนวน 120 ล้านบาท มีการทยอยชำระคืนหุ้นกู้ด้วยกระแสรายรับจากสิทธิเรียกร้องในค่างวดตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย ครั้งที่ 1/2552 หุ้นกู้ครบกำหนดได้ตอนเดือนธันวาคม 2555 เมื่อหุ้นกู้ครบกำหนดบริษัทจะซื้อคืนสิทธิเรียกร้องจากบริษัทย่อย

ในงวดนี้บริษัทย่อยมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จำนวน 419.75 ล้านบาท และยังไม่ได้รับเงินจากบริษัทจำนวน 0.24 ล้านบาท โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	<u>2552</u>	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	953.18	953.18	1,447.00
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	7.55	7.55	9.00
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	198.31	198.31	241.83
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	<u>111.45</u>	<u>111.45</u>	<u>139.72</u>
	1,270.49	1,270.49	1,837.55
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>64.57</u>	<u>64.57</u>	<u>69.44</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,205.92	1,205.92	1,768.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>61.04</u>	<u>61.04</u>	<u>48.11</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>1,144.88</u>	<u>1,144.88</u>	<u>1,720.00</u>

ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เป็นการซื้อโดยผู้ขายยังคงมีภาระรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้น การชำระราคาในลูกหนี้ส่วนนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กล่าวไว้ในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1 บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวรรคก่อน

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 2552

เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.	
จัดชั้นปกติ	923.54	122.52	1	1.22
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	137.52	1.37	2	0.03
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS39	14.39	2.76	50	1.38
จัดชั้นสงสัย	52.03	10.17	100	10.17
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>78.44</u>	<u>24.91</u>	100	<u>24.91</u>
รวม	<u>1,205.92</u>	<u>161.73</u>		37.71
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>23.33</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>61.04</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 2551

เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.	
จัดชั้นปกติ	1,406.86	145.54	1	1.45
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	202.06	2.33	2	0.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS39	79.67	0.96	20	0.19
จัดชั้นสงสัย	35.82	9.58	100	9.58
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>43.70</u>	<u>17.69</u>	100	<u>17.69</u>
รวม	<u>1,768.11</u>	<u>176.10</u>		28.96
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>19.15</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>48.11</u>

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จำนวน 61.04 ล้านบาท และ 48.11 ล้านบาท บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีข้อ 3.6 ซึ่งจำนวนที่ต้องกันตามเกณฑ์ของบริษัทมีจำนวน 37.71 ล้านบาท และ 28.96 ล้านบาท และสำรองส่วนเพิ่มจำนวน 23.33 ล้านบาท และ 19.15 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อทยอยการกันสำรองของหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.6 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 2552

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	9.69	0.36	-	10.05	8.72	0.55	-	9.27	0.78
อื่นๆ	0.79	-	-	0.79	0.07	0.16	-	0.23	0.56
รวม	<u>10.48</u>	<u>0.36</u>	<u>-</u>	<u>10.84</u>	<u>8.79</u>	<u>0.71</u>	<u>-</u>	<u>9.50</u>	<u>1.34</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>0.71</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 2551

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	13.41	0.49	4.21	9.69	11.84	1.04	4.16	8.72	0.97
อื่นๆ	0.13	0.79	0.13	0.79	0.13	0.07	0.13	0.07	0.72
รวม	<u>13.54</u>	<u>1.28</u>	<u>4.34</u>	<u>10.48</u>	<u>11.97</u>	<u>1.11</u>	<u>4.29</u>	<u>8.79</u>	<u>1.69</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>1.11</u>

4.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท
	2552	2552	2551
รายได้ค้างรับ	4.95	4.73	5.87
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	0.52	0.52	0.74
เงินมัดจำและประกัน	0.72	0.72	0.73
ลูกหนี้อื่น	2.25	2.25	1.74
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>3.05</u>	<u>3.13</u>	<u>2.98</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	11.49	11.35	12.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>1.99</u>	<u>1.99</u>	<u>1.51</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>9.50</u>	<u>9.36</u>	<u>10.55</u>

๗.

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1) บริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจ บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียน 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) เป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท เป็นเงิน 25,000 บาท (สองหมื่นห้าพันบาทถ้วน) บริษัทถือหุ้นจำนวน 4,950 หุ้น เป็นเงิน 12,375 บาท (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3) คิดเป็นร้อยละ 49.50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	2552	2551	2552	2551
สินทรัพย์รวม	420.22	-	299.92	-
หนี้สินรวม	420.25	-	299.96	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.03)	-	(0.04)	-
รายได้รวม	0.21	-	0.21	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.27)	-	(0.26)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.06)	-	(0.05)	-

4.9 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2552	2552	2551
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,733.73	1,733.73	1,331.41
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	300.00	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	<u>0.73</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>2,033.00</u>	<u>1,733.73</u>	<u>1,331.41</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครบกำหนดชำระในปี 2553 ทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 – 1.55 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน ในปี 2552 บริษัทย่อยออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกันจำนวน 300 ล้านบาท จำหน่ายแก่ผู้ลงทุนตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้ออกได้ก่อนเดือนธันวาคม 2555 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.5 ต่อปี

4.10 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>2552</u>	<u>2552</u>	<u>2551</u>
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	7.79	7.79	9.10
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.26	5.15	11.59
หนี้สินอื่นๆ	<u>9.66</u>	<u>9.07</u>	<u>7.03</u>
รวม	<u>22.71</u>	<u>22.01</u>	<u>27.72</u>

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข เป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดการชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทสามารถหักกลบหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ ไม่ครบออกจากยอดที่ต้องชำระตามสัญญา

4.11 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>2552</u>	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,000.00</u>

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทได้รับทุนเพิ่มจากกระทรวงการคลัง จำนวน 100 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกรรม

4.12 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบการประเมินประจำปี 2551 และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>งบการเงินเฉพาะบริษัท</u>
	<u>2552</u>
สำรองตามกฎหมาย	10.89
นำส่งรายได้แผ่นดิน	8.80
โบนัสกรรมการ	0.53
โบนัสพนักงาน	<u>2.27</u>
รวมจัดสรร	<u>22.49</u>

โบนัสกรรมการและพนักงาน บริษัทได้ประมาณค่าใช้จ่ายไว้ ณ วันสิ้นงวดปี 2551 จำนวน 3.31 ล้านบาท แต่จ่ายจริงต่ำกว่าประมาณการ จำนวน 0.75 ล้านบาท ซึ่งปรับปรุงโอนเข้ากำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรแล้ว

ในปี 2552 บริษัทได้นำส่งรายได้แผ่นดินจากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2551 จำนวน 8.80 ล้านบาท และได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลจากกำไรสุทธิครั้งแรกของปี 2552 จำนวน 1.31 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2552 จำนวน 10.11 ล้านบาท

4.13 สัญญาระหว่างกัน

วันที่ 29 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ทำสัญญาให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อย โดยบริษัทจะให้กู้ยืมเงินเป็นจำนวนเท่ากับกระแสเงินสดที่ไม่เพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ย เงินต้น ของหุ้นกู้ รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือภาระผูกพันต่างๆ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วัน และบริษัทได้ทำสัญญาบริหารงานให้บริษัทย่อย ภายใต้สัญญาบริหารนิติบุคคลเฉพาะกิจและการตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้ โดยบริษัทจะได้รับค่าบริการตามสัญญา

4.14 คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 52	
	<u>จำนวนคดี</u>	<u>จำนวนทุนทรัพย์</u>
ศาลอุทธรณ์		
คดีแพ่ง	1	916.97
ศาลแรงงาน		
คดีแรงงาน	1	8.85
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)		
คดีแรงงาน	<u>5</u>	<u>80.58</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>7</u>	<u>1,006.40</u>

บริษัทมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกรวมอดีตพนักงานของบริษัทฟ้องเป็นจำนวน 7 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 1,006.40 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย

คดีแพ่ง บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยในข้อหาละเมิด หมิ่นประมาท 1 คดี โดยบริษัท ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ฟ้องซึ่งมีทุนทรัพย์เป็นเงิน 916.97 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว (ให้บริษัทชนะคดี) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2551 ขณะนี้อยู่ในชั้นพิจารณาของศาลอุทธรณ์

คดีแรงงาน บริษัทถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชยและสิทธิประโยชน์อื่น รวม 6 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 89.43 ล้านบาท ขณะนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลแรงงานชั้นต้น 1 คดี มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 8.85 ล้านบาท และอยู่ในชั้นพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกา 5 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 80.58 ล้านบาท โดยมี 1 คดี ทุนทรัพย์ 36.83 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินจำนวน 0.84 ล้านบาท และมี 1 คดี ทุนทรัพย์ 17.90 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระค่าจ้างจำนวน 4,079.99 บาท และอีก 3 คดี ทุนทรัพย์ 25.85 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี)

4.15 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการและผู้จัดการและประธานคณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553