

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550



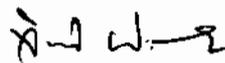
รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

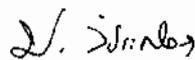
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่สอดคล้องข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน



(นางมณี วัชรกิจจจา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

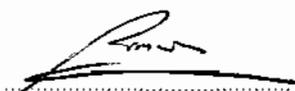
วันที่ 27 มีนาคม 2552

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

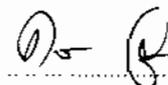
		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2551	2550
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	16,445,566.69	14,345,224.54
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	4.2	220,032,909.59	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		-	450,000,000.00
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.4 4.3	1,720,002,435.22	1,971,287,707.01
อุปกรณ์สุทธิ	3.6 4.4	1,689,801.77	1,569,203.16
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.5	10,546,472.95	11,339,466.60
รวมสินทรัพย์		1,968,717,186.22	2,448,541,601.31
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	4.6	1,331,408,056.23	1,841,282,634.14
หนี้สินอื่น	4.7	27,723,644.12	19,450,746.96
รวมหนี้สิน		1,359,131,700.35	1,860,733,381.10
ส่วนของเงินกองทุน			
ทุนประเดิม	4.8	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		109,561,000.00	109,561,000.00
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140.41	24,724,140.41
ยังไม่ได้จัดสรร		(524,699,654.54)	(546,476,920.20)
รวมส่วนของเงินกองทุน		609,585,485.87	587,808,220.21
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		1,968,717,186.22	2,448,541,601.31

๒/

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยาภินัน)
ประธานกรรมการ



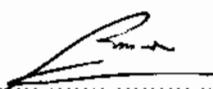
(นางดวงพร อภาสิคป์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

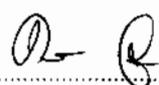
	หมายเหตุ	2551	2550
			หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		13,642,025.33	42,349,576.67
เงินลงทุน		925,102.03	-
เงินลงทุนในลูกหนี้		138,993,580.27	141,153,794.26
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		153,560,707.63	183,503,370.93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		69,612,574.42	135,420,427.57
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		69,612,574.42	135,420,427.57
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		83,948,133.21	48,082,943.36
หนี้สงสัยจะสูญ	3.5	23,648,681.94	23,254,742.12
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		60,299,451.27	24,828,201.24
รายได้ที่มีไว้ชดเชย	3.1		
รายได้อื่น		2,662,307.97	1,912,699.32
กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนในลูกหนี้		-	(318,316,870.33)
รวมรายได้ที่มีไว้ชดเชย		2,662,307.97	(316,404,171.01)
ค่าใช้จ่ายที่มีไว้ชดเชย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		26,907,985.91	18,931,769.49
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		5,824,996.63	11,862,506.55
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,794,500.00	1,739,750.00
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ		233,772.37	342,462.33
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ		259,036.65	368,711.91
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล		1,177,000.00	1,177,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,987,202.02	3,179,588.95
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไว้ชดเชย		41,184,493.58	37,901,789.23
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		21,777,265.66	(329,477,759.00)

๙

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นงคกฤษญา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อภาศิริ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนองเงินกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(216,999,161.20)	917,285,979.21
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(329,477,759.00)	(329,477,759.00)
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
กำไรสุทธิ	-	-	-	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

๒/

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	21,777,265.66	(329,477,759.00)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,481,846.40	2,038,349.84
หนี้สงสัยจะสูญ	23,648,681.94	23,254,742.12
รายได้ดอกเบี้ย	(144,085,125.53)	(174,272,802.30)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	59,708,967.69	122,215,729.15
(กำไร)จากกรจำหน่ายทรัพย์สิน	(809,743.02)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	199,631.84	(188,974.35)
รับดอกเบี้ย	144,505,445.92	183,227,504.40
จ่ายดอกเบี้ย	(53,494,217.06)	(149,501,506.05)
กำไร(ขาดทุน)จกการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	52,932,753.84	(322,704,716.19)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	(220,000,000.00)	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	450,000,000.00	940,000,000.00
เงินลงทุนในลูกหนี้	228,634,389.93	2,024,025,944.73
สินทรัพย์อื่น	(1,027,502.27)	(1,032,918.50)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินอื่น	1,858,514.69	(1,483,676.98)
เงินสดสุทธิได้รับจากกิจกรรมดำเนินงาน	512,398,156.19	2,638,804,633.26
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	858,150.00	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,281,386.13)	(43,763.00)
เงินสดสุทธิใช้จ่ายกิจกรรมลงทุน	(423,236.13)	(43,763.00)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	2551	หน่วย : บาท 2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,349,430,955.44	9,284,402,371.14
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(6,249,305,533.35)	(9,829,205,149.04)
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร	(610,000,000.00)	(2,100,000,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(509,874,577.91)	(2,644,802,777.90)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	2,100,342.15	(6,041,907.64)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	14,345,224.54	20,387,132.18
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	16,445,566.69	14,345,224.54

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตค.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทสามารถบริหารกระแสเงินสดที่ได้รับจากระยะต่างของลูกหนี้โดยไปลงทุนในตลาดเงิน

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

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ มีวิธีการจัดซื้อหลายรูปแบบ คือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อทั้งหมดซึ่งมีการชำระราคาเต็ม (เงินสด/เงินสดบวกดอกเบี้ยคงเหลือ ณ วันสรุปรายการ) และชำระราคาที่มีส่วนลด และการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย (Risk Sharing Scheme) โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อ ซึ่งบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ผลตอบแทนที่ได้จากรลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินของบริษัทฯ สดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและกรประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์บัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี๋ย รับรู้ตามเกณฑ์ตัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี๋ยของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้เงินลงทุนในลูกหนี้ เกิดจกการรับรู้รายได้ดอกเบี๋ย (ตามที่กล่าวในวรรคก่อน) และอีกส่วนหนึ่งเป็นรายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริงในอัตราส่วนลด (อัตราของผลต่อระหว่างเรากาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้) ซึ่งมีได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี๋ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทงบัญชี เกี่ยวกัการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงกัง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี๋ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ใช้เกณฑ์คงกัง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝั เกสตาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่กัเกิน 3 เดือน

3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในเรากาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เป็นการประมาณการมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่อาจจะลดลงโดยการพิจารณาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ซือมา

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปี 2551

	อัตราร้อยละ ที่บริษัทปฏิบัติ	อัตราร้อยละ ตามเกณฑ์ ธปท.
ชั้นปกติ	1	1
ชั้นกล่าวถึงในพิเศษ	2	2
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20	100
ชั้นสงสัย	100	100
ชั้นสงสัยจะสูญ	100	100

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายอีกด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้ และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นยอดการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยดำเนินการทยอยปฏิบัติตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่สามัคคีพิพาทขายแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ชั้นสงสัย และลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน ส่วนลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจะปฏิบัติตามวิธีที่กำหนดไว้ในบัญชีปี 2555 ตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ กค 1006/3192 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2551 เรื่อง การทบทวนการดำเนินการตามมาตรฐานบัญชีการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 แจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจขยายระยะเวลาในการปฏิบัติตามมาตรฐาน IAS 39 จากที่กำหนดให้แล้วเสร็จในปี 2552 เป็นแล้วเสร็จตามความจำเป็นของแต่ละหน่วยงาน แต่ไม่เกินปี 2555

3.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

ปี 2551 และ ปี 2550 อุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 20,000 บาท และ 30,000 บาท ตามลำดับ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

ในปี 2551 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหน่วยของอุปกรณ์ที่จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบการเงินปี 2550

3.7 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

3.8 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดงบการเงินให้เป็นที่น่าเชื่อถือตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้อัตราประมาณและตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	7.76	12.68
- ออมทรัพย์	<u>8.65</u>	1.62
รวม	16.45	14.34

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	16.45	14.34
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>16.45</u>	<u>14.34</u>

4.2 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	220.00	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>0.03</u>	-
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	<u>220.03</u>	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน จำนวน 220 ล้านบาท ซึ่งเป็นการซื้อตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย อายุไม่เกิน 1 เดือน ในระหว่างปีได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.25 - 3.25 ต่อปี

4.3 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,447.00	1,596.03
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	9.00	10.24
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	241.83	284.35
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	139.72	177.34
	1,837.55	2,067.96
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	69.44	71.21
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,768.11	1,996.75
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	48.11	25.46
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	1,720.00	1,971.29

ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เป็นการซื้อโดยผู้ขายยังคงมีภาระรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้น การชำระราคาในลูกหนี้ส่วนนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กล่าวไว้ใน สัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1

บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวรรคก่อน

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	2551			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการ ตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่หักกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,406.86	145.54	1%	1.45
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	202.06	2.33	2%	0.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ใช้เกณฑ์ IAS:39	79.67	0.96	20%	0.19
จัดชั้นสงสัย	35.82	9.58	100%	9.58
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43.70	17.69	100%	17.69
รวม	1,768.11	176.10		28.96

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการ ตั้งค่าเผื่อ	สำรองเงินค่า ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,630.59	185.29	1%	1.85
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	228.79	1.78	2%	0.04
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน - ส่วนที่ยังไม่ใช้เกณฑ์ IAS39	69.52	0.90	20%	0.18
จัดชั้นสงสัย	48.69	12.62	100%	12.62
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19.16	10.77	100%	10.77
รวม	1,996.75	211.36		25.46

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 48.11 ล้านบาท บริษัทฯ ใช้หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหมายเหตุข้อ 3.5 ซึ่งจำนวนที่ต้องกันตามเกณฑ์ของบริษัทมีจำนวน 28.96 ล้านบาท และกันสำรองส่วนเพิ่ม จำนวน 19.15 ล้านบาท เพื่อทยอยยกกันสำรองของหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.4 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 51								
	รวมบาท								
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ
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	13.54	1.28	4.34	10.48	11.97	1.11	4.29	8.79	1.69
ค่าเสื่อมราคา									1.11

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 50								
	รวมบาท								
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ
อุปกรณ์	13.32	0.09	-	13.41	10.16	1.68	-	11.84	1.57
อื่นๆ	0.13	-	-	0.13	0.13	-	-	0.13	-
รวม	13.45	0.09	-	13.54	10.29	1.68	-	11.97	1.57
ค่าเสื่อมราคา									1.68

4.5 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
รายได้ค้างรับ	5.87	6.32
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	0.74	0.72
เงินมัดจำและประกัน	0.73	1.87
ลูกหนี้อื่น	1.74	0.57
สินทรัพย์อื่น ๆ	2.98	2.37
รวมสินทรัพย์อื่น	12.06	11.85
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1.51	0.51
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	10.55	11.34

4.6 หนี้กู้ยืมและตราสารหนี้อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
พันธบัตรบริษัท	-	610.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,331.41	1,231.28
รวม	1,331.41	1,841.28

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครบกำหนดชำระในปี 2552 ทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 - 4.00 ต่อปี

4.7 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	9.10	10.27
คอกกึ่งค้างจ่าย	11.59	5.38
หนี้สินอื่น ๆ	7.03	3.80
รวม	27.72	19.45

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข เป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดการชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรกับผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทสามารถหักลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบ ออกจกยอดที่จะต้องชำระตามสัญญา

4.8 ทุนประเดิม

ตามพระราชกำหนดบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 มาตรา 10 กำหนดทุนประเดิมของบรรษัท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยจ่ายจากเงินสำรองเพื่อรักษาเสถียรภาพการเงินของรัฐของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.9 กติที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 51

	โจทก์		จำเลย	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลชั้นต้น				
คดีแพ่ง				
ระหว่างพิจารณาคดี	3	13.28	-	-
ระหว่างบังคับคดี	2	11.81	-	-
คดีอาญา				
ระหว่างพิจารณาคดี	-	-	-	-
รวมศาลชั้นต้น	5	25.09	-	-
ศาลอุทธรณ์				
คดีแพ่ง	-	-	1	916.97
คดีอาญา	-	-	-	-
รวมศาลอุทธรณ์	-	-	1	916.97
ศาลแรงงาน				
คดีแรงงาน	-	-	6	89.43
รวมศาลแรงงาน	-	-	6	89.43
รวมทั้งสิ้น	5	25.09	7	1,006.40

บริษัทมีคดีฟ้องบุคคลภายนอกเป็นจำเลย 5 คดี เป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 25.09 ล้านบาท และมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องคดีพนักงานของบริษัทฟ้องเป็นจำเลย 7 คดี มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 1,006.40 ล้านบาท

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

คดีแรงงาน บริษัทถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชย สิทธิประโยชน์ตามระเบียบข้อบังคับ รวม 6 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 89.43 ล้านบาท ขณะนี้อยู่ในระหว่างพิจารณาของศาลแรงงานชั้นต้น 2 คดี มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 18.99 ล้านบาท ซึ่งแนวโน้มบริษัทมีสิทธิเป็นฝ่ายชนะคดี และอยู่ในชั้นพิจารณาของศาลอุทธรณ์ 4 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 70.44 ล้านบาท โดยมี 1 คดี ทุนทรัพย์ 36.83 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินจำนวน 0.84 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันฟ้อง และมี 1 คดี ทุนทรัพย์ 17.90 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระค่าจ้างค้าง จำนวน 4,079.99 บาท และอีก 2 คดี ทุนทรัพย์ 15.71 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี)

4.10 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทได้รับเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง จำนวน 100 ล้านบาท

วันที่ 4 มีนาคม 2552 กรมบัญชีกลางโดยความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ได้แจ้งผลการพิจารณา ความรับผิดชอบและเม็ดเงินของอดีตเจ้าหน้าที่บริษัท โดยบริษัทมีสิทธิเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้ทำละเมิด รวม 11 คน จำนวนเงินรวม 124.30 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา และออกคำสั่งทางปกครองต่อไป

4.11 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

4.12 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการและผู้จัดการ และประธานคณะกรรมการของบริษัทอนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2552

มี.

.....