

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549



## รายงานของผู้สอบบัญชี

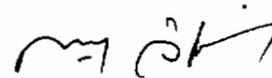
เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

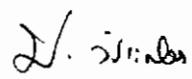
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 เรื่อง การรับรู้รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้จัดจำหน่าย โดยรับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง

  
(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

  
(นางมณี วัชรกิจจา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

*Office of the Auditor General*

วันที่ 20 พฤษภาคม 2551

## บริษัทตลาดรองถิ่นที่อยู่อาศัย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หมายเหตุ	2550	2549
หน่วย : บาท			
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	14,345,224.54	20,387,132.18
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.2	450,000,000.00	1,390,000,000.00
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.4 4.3	1,971,287,707.01	4,018,241,836.98
อุปกรณ์สุทธิ	3.6 4.4	2,283,677.35	4,022,213.19
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.5	10,624,992.41	19,087,333.09
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,448,541,601.31</b>	<b>5,451,738,515.44</b>
<b>หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	4.6	1,841,282,634.14	4,486,085,412.04
หนี้สินอื่น	4.7	19,450,746.96	48,367,124.19
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,860,733,381.10</b>	<b>4,534,452,536.23</b>
<b>ส่วนของเงินกองทุน</b>			
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		(546,476,920.20)	(216,999,161.20)
<b>รวมส่วนของเงินกองทุน</b>		<b>587,808,220.21</b>	<b>917,285,979.21</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>		<b>2,448,541,601.31</b>	<b>5,451,738,515.44</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายกฤษฎา อุทยานิน)  
ประธานกรรมการ

(นางดวงพร อาภาศิลป์)  
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หมายเหตุ	2550	2549
			หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		42,349,576.67	20,586,406.72
เงินลงทุน		-	44,912.50
เงินลงทุนในลูกหนี้		141,153,794.26	187,909,880.84
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>183,503,370.93</u>	<u>208,541,200.06</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		135,420,427.57	154,692,103.41
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>135,420,427.57</u>	<u>154,692,103.41</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		48,082,943.36	53,849,096.65
หนี้สงสัยจะสูญ	3.5	23,254,742.12	110,242,175.74
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		<u>24,828,201.24</u>	<u>(56,393,079.09)</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.1		
รายได้อื่น		1,912,699.32	1,999,501.86
กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนในลูกหนี้		(318,316,870.33)	-
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>(316,404,171.01)</u>	<u>1,999,501.86</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		18,931,769.49	22,384,337.28
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		11,862,506.55	11,678,258.04
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,739,750.00	2,200,250.00
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ		342,462.33	369,976.88
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ		368,711.91	488,706.37
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล		1,177,000.00	1,070,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,479,588.95	6,099,776.03
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>37,901,789.23</u>	<u>44,291,304.60</u>
<b>ขาดทุนสุทธิ</b>		<u>(329,477,759.00)</u>	<u>(98,684,881.83)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายกฤษฏา อุทยานิน)  
ประธานกรรมการ

(นางดวงพร อาภาศิลป์)  
กรรมการและผู้จัดการ

**บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(118,314,279.37)	1,015,970,861.04
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(98,684,881.83)	(98,684,881.83)
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ขาดทุนสุทธิ	(329,477,759.00)	(98,684,881.83)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคา	2,038,349.84	2,259,936.41
หนี้สงสัยจะสูญ	23,254,742.12	110,242,175.74
ดอกเบี้ยค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	8,954,702.10	(7,447,075.04)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(27,285,776.90)	1,472,745.46
กำไรจ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(188,974.35)	522,348.00
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(322,704,716.19)	8,365,248.74
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	940,000,000.00	(750,000,000.00)
เงินลงทุนในลูกหนี้	2,024,025,944.73	263,398,637.21
สินทรัพย์อื่น	(818,918.30)	(5,035,393.59)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,483,676.98)	(1,979,360.85)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	2,639,018,633.26	(485,250,868.49)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินฝากประจำเกิน 3 เดือน	-	2,427.05
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	37,477.50
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(257,763.00)	(470,259.76)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(257,763.00)	(430,355.21)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท		
หมายเหตุ	2550	2549	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	9,284,402,371.14	6,827,969,574.35	
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(9,829,205,149.04)	(5,935,572,296.47)	
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร	(2,100,000,000.00)	(400,000,000.00)	
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,644,802,777.90)	492,397,277.88	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(6,041,907.64)	6,716,054.18	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	20,387,132.18	13,671,078.00	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	14,345,224.54	20,387,132.18	3.3 4.1
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>			
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด			
ดอกเบี้ยจ่าย	149,501,506.05	136,023,660.25	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

.....

**1. ข้อมูลทั่วไป**

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล (บตท.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบุคคลและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบุคคล อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ 393 อาคารสำนักงานสีลม (ปากซอยสีลม 7) ชั้น 5 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีพนักงานทั้งสิ้น 42 และ 44 คน ตามลำดับ

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ มีวิธีการจัดซื้อหลายรูปแบบ คือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อบุคคลซึ่งมีการชำระราคาเต็มและชำระราคาที่มีส่วนลด และการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย หรือ Risk Sharing Scheme โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อบุคคล หรือ Participating Obligation Agreement ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

นอกจากนี้ บริษัทสามารถบริหารกระแสเงินสดที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกหนี้ไปลงทุนในตลาดเงิน

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี 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

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้ มิได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชี เกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ใช้เกณฑ์คงค้าง

#### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

#### 3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้ และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามมาตรฐาน IAS 39 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ที่ ผนส.(21) ว 1974/2549 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดยดำเนินการทยอยปฏิบัติตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ชั้นสงสัย และลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน ส่วนลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจะปฏิบัติให้ครบถ้วนภายในสิ้นปี 2552 ตามหนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ที่ กค 1004/1174 ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2550 เรื่องแจ้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติในการดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรฐาน IAS 39

### 3.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคา ใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

### 3.7 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

### 3.8 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

## 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	12.68	15.94
- ออมทรัพย์	1.62	4.41
รวม	<u>14.34</u>	<u>20.39</u>

### เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	14.34	20.39
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>14.34</u>	<u>20.39</u>

#### 4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอายุไม่เกิน 1 เดือน มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 450 ล้านบาท และ 1,390 ล้านบาท ในระหว่างปีได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.21875 - 5.00 และ 3.90625 - 5.00 ต่อปี ตามลำดับ

#### 4.3 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,596.03	3,476.94
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	10.24	11.77
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	284.35	816.59
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	<u>177.34</u>	<u>227.67</u>
	2,067.96	4,532.97
<u>หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า</u>	<u>71.21</u>	<u>276.73</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,996.75	4,256.24
<u>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</u>	<u>25.46</u>	<u>238.00</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>1,971.29</u>	<u>4,018.24</u>

บริษัทได้ขายลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสท.) ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ลงวันที่ 15 มีนาคม 2550 ในราคา 1,302.50 ล้านบาท ตามฐานข้อมูลภาระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยให้มีผลเป็นการโอนสิทธิในสินทรัพย์โดยสมบูรณ์ตามกฎหมายระหว่างผู้โอนและผู้รับโอนในวันที่ 8 มีนาคม 2550 บริษัทได้รับชำระเงินแล้วในวันทำสัญญา จำนวน 653.80 ล้านบาท ส่วนที่เหลือ จำนวน 648.70 ล้านบาท กำหนดชำระภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันทำสัญญา

เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2550 บสท. ได้จ่ายชำระเงินส่วนที่เหลือให้บริษัทแล้ว จำนวน 648.38 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดคงเหลือหลังหักเงินที่บริษัทได้รับการชำระหนี้จากลูกหนี้ไว้แล้ว ระหว่างวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ถึงวันที่ 7 มีนาคม 2550 จำนวน 0.32 ล้านบาท

ในไตรมาสที่ 2 บริษัทได้ขายลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสท.) ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพลงวันที่ 29 มิถุนายน 2550 ในราคา 151.75 ล้านบาท ตามฐานข้อมูลภาระ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2550 โดยให้มีผลเป็นการโอนสิทธิในสินทรัพย์โดยสมบูรณ์ตามกฎหมายระหว่างผู้โอนและผู้รับโอนในวันที่ 29 มิถุนายน 2550 บริษัทได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้วในวันทำสัญญา จำนวน 151.75 ล้านบาท



## 4.5 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
รายได้ค้างรับ	6.32	15.28
เงินมัดจำและประกัน	1.87	1.63
ลูกหนี้อื่น	0.57	13.97
สินทรัพย์อื่น ๆ	2.37	1.18
รวมสินทรัพย์อื่น	11.13	32.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.51	12.97
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	10.62	19.09

## 4.6 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
พันธบัตรบริษัท	610.00	2,710.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,231.28	1,776.09
รวม	1,841.28	4,486.09

พันธบัตรบริษัท ออกโดยบริษัทเพื่อใช้ในการจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัย เป็นพันธบัตรที่รัฐบาลไม่ได้ค้ำประกัน แต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ธปท.จ. (ว) 4334/2541 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2541 ให้สามารถดำรงสภาพคล่องได้ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.30 ต่อปี ครอบคลุมไถ่ถอนในปี 2551 ทั้งจำนวน

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครอบคลุมชำระในปี 2551 ทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 3.25 ต่อปี

## 4.7 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	10.27	12.19
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.38	32.66
หนี้สินอื่น ๆ	3.80	3.52
รวม	19.45	48.37

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข เป็นเงินค่าซื้อขายสินค้าซื้อส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดการชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระเงินคืนของพันธมิตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทสามารถหักลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระตามสัญญา

#### 4.8 ทุนประเดิม

ตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท พ.ศ. 2540 มาตรา 10 กำหนดทุนประเดิมของบริษัท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยจ่ายจากเงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4.9 กติที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล

	หน่วย : ล้านบาท			
	โจทก์		จำเลย	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
<b>ศาลชั้นต้น</b>				
คดีแพ่ง				
ระหว่างพิจารณาคดี	11	43.61	-	-
ระหว่างบังคับคดี	2	11.81	-	-
คดีอาญา				
ระหว่างพิจารณาคดี	-	-	-	-
รวมศาลชั้นต้น	13	55.42	-	-
<b>ศาลอุทธรณ์</b>				
คดีแพ่ง	-	-	1	916.97
คดีอาญา	-	-	-	-
รวมศาลอุทธรณ์	-	-	1	916.97
<b>ศาลแรงงาน</b>				
คดีแรงงาน	-	-	6	89.43
รวมศาลแรงงาน	-	-	6	89.43
รวมทั้งสิ้น	13	55.42	7	1,006.40

บริษัทมีคดีฟ้องบุคคลภายนอกเป็นจำนวน 13 คดี เป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 55.42 ล้านบาท และมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกรวมอดีตพนักงานของบริษัทฟ้องเป็นจำนวน 7 คดี มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 1,006.40 ล้านบาท

คดีแพ่ง บริษัทถูกฟ้องเป็นจำนวนในข้อหาละเมิด หมิ่นประมาท 1 คดี โดยบริษัท ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ฟ้องซึ่งมีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 916.97 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้วเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2551 ขณะนี้อยู่ในชั้นพิจารณาของศาลอุทธรณ์

คดีแรงงาน บริษัทถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชยสิทธิประโยชน์ตามระเบียบข้อบังคับ รวม 6 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 89.43 ล้านบาท ขณะนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลแรงงานชั้นต้น 5 คดี มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 52.60 ล้านบาท และอยู่ในชั้นพิจารณาของศาลอุทธรณ์ 1 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 36.83 ล้านบาท ซึ่งคดีนี้ศาลแรงงานชั้นต้นได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินจำนวน 0.84 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันฟ้อง

.....