

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวมสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของเงินกองทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 เรื่อง การรับรู้รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย โดยรับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง

(ลงชื่อ) กัญญา วิไลลักษณ์
(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

(ลงชื่อ) มุกดา สอนสุวรรณ
(นางสาวมุกดา สอนสุวรรณ)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8



บริษัทตลาดรองเงินเชื่อที่อยู่อาศัย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	20,387,132.18	13,673,505.05
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.2	1,390,000,000.00	640,000,000.00
เงินลงทุน	3.4 4.3	-	37,477.50
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.5 4.4	4,018,241,836.98	4,384,928,667.73
อุปกรณ์สุทธิ	3.7 4.5	4,022,213.19	5,811,889.84
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.6	19,087,333.09	13,558,846.66
รวมสินทรัพย์		5,451,738,515.44	5,058,010,386.78
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	4.7	4,486,085,412.04	3,993,688,134.16
หนี้สินอื่น	4.8	48,367,124.19	48,351,391.58
รวมหนี้สิน		4,534,452,536.23	4,042,039,525.74
ส่วนของเงินกองทุน			
ทุนประเดิม	4.9	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		(216,999,161.20)	(118,314,279.37)
รวมส่วนของเงินกองทุน		917,285,979.21	1,015,970,861.04
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		5,451,738,515.44	5,058,010,386.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ

(นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค)
กรรมการและรักษาการผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

			หน่วย : บาท
	หมายเหตุ	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		20,586,406.72	42,768,925.90
เงินลงทุน		44,912.50	9,927,947.83
เงินลงทุนในลูกหนี้		187,909,880.84	161,838,956.82
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		208,541,200.06	214,535,830.55
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		154,692,103.41	151,579,190.56
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		154,692,103.41	151,579,190.56
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		53,849,096.65	62,956,639.99
หนี้สงสัยจะสูญ	3.6	110,242,175.74	131,970,470.98
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		(56,393,079.09)	(69,013,830.99)
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3.1		
ค่าธรรมเนียมและบริการ		-	7,703,480.82
รายได้อื่น		1,999,501.86	4,612,250.05
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย		1,999,501.86	12,315,730.87
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		22,384,337.28	30,727,380.42
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		11,678,258.04	11,994,200.27
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,200,250.00	2,187,884.05
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ		369,976.88	466,945.73
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ		488,706.37	973,420.58
ค่าตอบแทนในการอำนวยความสะดวก		-	3,363,900.02
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล		1,070,000.00	1,070,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		6,099,776.03	12,811,124.56
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย		44,291,304.60	63,594,855.63
ขาดทุนสุทธิ		(98,684,881.83)	(120,292,955.75)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นายกฤษฎา อุทยานิน)
 ประธานกรรมการ

.....
 (นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค)
 กรรมการและรักษาการผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนองเงินกองทุน
ดำหรัปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	1,000,000,000.00	105,361,000.00	24,724,140.41	9,078,676.38	1,139,163,816.79
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(120,292,955.75)	(120,292,955.75)
สำรองตามกฎหมาย	-	4,200,000.00	-	(4,200,000.00)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(2,900,000.00)	(2,900,000.00)
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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(98,684,881.83)	(120,292,955.75)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคา	2,259,936.41	2,216,458.00
หนี้สงสัยจะสูญ	110,242,175.74	131,970,470.98
ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น	(7,447,075.04)	(30,762.50)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	-	1,866,458.99
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,472,745.46	22,505,289.53
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	522,348.00	(1,179,028.68)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,365,248.74	37,055,930.57
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(750,000,000.00)	(60,000,000.00)
เงินลงทุนในลูกหนี้	263,398,637.21	(1,823,560,005.88)
เงินให้กู้ยืม	-	791,477.52
สินทรัพย์อื่น	(5,035,393.59)	(7,566,260.87)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,979,360.85)	(144,533,998.52)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(485,250,868.49)	(1,997,812,857.18)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำเกิน 3 เดือน	2,427.05	40,616,423.53
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	37,477.50	312,880,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(470,259.76)	(1,805,871.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(430,355.21)	351,690,552.53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท
หมายเหตุ	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,827,969,574.35	9,689,836,033.06
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(5,935,572,296.47)	(9,532,703,203.57)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	-	1,500,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร	(400,000,000.00)	(37,927,000.00)
เงินนำส่งคลัง	-	(2,900,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	492,397,277.88	1,616,305,829.49
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	6,716,054.18	(29,816,475.16)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	13,671,078.00	43,487,553.16
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	20,387,132.18	13,671,078.00
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
ดอกเบี้ยจ่าย	136,023,660.25	114,436,078.25

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ 252/253 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 2 ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีพนักงานทั้งสิ้น 44 และ 51 คน ตามลำดับ

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ มีวิธีการจัดซื้อหลายรูปแบบ คือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อทั้งหมดซึ่งมีการชำระราคาเต็มและชำระราคาที่มีส่วนลด และการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย หรือ Risk Sharing Scheme โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อ ซึ่งบริษัทจะชำระคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ 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

รายได้จากส่วนต่อว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้ มิได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชี เกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ใช้เกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นเงินลงทุนในบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ 3 บริษัท แสดงด้วยราคาทุน

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้ และกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2549 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญใหม่ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคา ใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และได้รับ อนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2545 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งพนักงานบริษัททุกคนเป็น สมาชิกกองทุนและจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างและบริษัทจ่ายเงินสมทบ เข้ากองทุนส่วนของนายจ้างในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้างพนักงานแต่ละราย

3.9 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้อัตราประมาณและตั้ง ข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	15.94	10.52
- ออมทรัพย์	4.41	3.11
- ประจํา	-	<u>0.002</u>
รวม	<u>20.39</u>	<u>13.67</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	20.39	13.67
หัก เงินฝากประจำเกิน 3 เดือน	-	<u>0.002</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>20.39</u>	<u>13.67</u>

4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอายุไม่เกิน 1 เดือน มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 1,390 ล้านบาท และ 640 ล้านบาท ในระหว่างปีได้รับดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 3.90625 - 5.00 และ 1.71875 - 4.00 ต่อปี ตามลำดับ

4.3 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
	ราคาทุน /	ราคาทุน /
	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในบริษัทย่อย		
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. จำกัด	-	0.01
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (สอง) จำกัด	-	0.01
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (สาม) จำกัด	-	0.01
รวมเงินลงทุน	-	0.03

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นเงินลงทุนประเภทหุ้นสามัญ มีส่วนในการถือหุ้นในแต่ละบริษัทร้อยละ 49.97 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจทั้ง 3 บริษัท ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2548 และจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2549

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	3,476.94	3,603.45
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	11.77	15.03
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	816.59	875.51
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	<u>227.67</u>	<u>276.41</u>
	4,532.97	4,770.40
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>276.73</u>	<u>250.76</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	4,256.24	4,519.64
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>238.00</u>	<u>134.71</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>4,018.24</u>	<u>4,384.93</u>

4.6 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
รายได้ค้างรับ	15.28	7.83
เงินมัดจำและประกัน	1.63	1.67
ลูกหนี้อื่น	13.97	8.96
สินทรัพย์อื่น ๆ	<u>1.18</u>	<u>1.11</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	32.06	19.57
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>12.97</u>	<u>6.01</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>19.09</u>	<u>13.56</u>

4.7 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
พันธบัตรบริษัท	2,710.00	3,110.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	<u>1,776.09</u>	<u>883.69</u>
รวม	<u>4,486.09</u>	<u>3,993.69</u>

พันธบัตรบริษัท ออกโดยบริษัทเพื่อใช้ในการจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัย เป็นพันธบัตรที่รัฐบาลไม่ได้ค้ำประกัน แต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ธปท.จ. (ว) 4334/2541 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2541 ให้สามารถดำรงสภาพคล่องได้ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.95 - 4.30 ต่อปี ครอบคลุมไถ่ถอนในปี 2550 จำนวน 2,100 ล้านบาท และปี 2551 จำนวน 610 ล้านบาท

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครอบคลุมชำระในปี 2550 ทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 - 5.25 ต่อปี

4.8 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	12.19	15.56
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	32.66	31.19
หนี้สินอื่น ๆ	<u>3.52</u>	<u>1.60</u>
รวม	<u>48.37</u>	<u>48.35</u>

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข เป็นเงินค่าซื้อขายสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้กำหนดการชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทสามารถหักลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระตามสัญญา

4.9 ทุนประเดิม

ตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล พ.ศ. 2540 มาตรา 10 กำหนดทุนประเดิมของ บริษัทเป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยจ่ายจากเงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.10 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยในคดีที่มีทุนทรัพย์ จำนวน 9 คดี เป็นคดีแพ่ง 1 คดี มีทุนทรัพย์จำนวน 916.97 ล้านบาท และคดีแรงงาน จำนวน 8 คดี ซึ่งถูกอดีตพนักงานบริษัทฟ้องเรียกเงินชดเชยและค่าเสียหายจากการเลิกจ้าง จำนวน 90.03 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาคดี

.....