

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของเงินกองทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 เรื่อง การรับรู้รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย โดยรับรู้ตามกระแสเงินสดที่ได้รับจริง

(นางสาวธรรมลักษณ์ เลิศภัทรพงศ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8 รักษาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวมุกดา สวนสุวรรณ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 9 สิงหาคม 2549

บริษัทตลาดรองเงินเชื่อที่อยู่อาศัย  
งบดุล  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

			หน่วย : บาท
หมายเหตุ		2548	2547
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	13,673,505.05	84,106,403.74
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.2	640,000,000.00	580,000,000.00
เงินลงทุน	3.4 4.3	37,477.50	312,917,477.50
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.5 4.4	4,384,928,667.73	2,687,325,050.01
เงินให้กู้ยืม		-	792,198.52
อุปกรณ์สุทธิ	3.7 4.5	5,811,889.84	6,222,476.84
สินทรัพย์อื่น	4.6	13,558,846.66	13,841,644.10
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>5,058,010,386.78</b>	<b>3,685,205,250.71</b>
<b>หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	4.7	3,993,688,134.16	2,374,482,304.67
หนี้สินอื่น	4.8	48,351,391.58	171,559,129.25
รวมหนี้สิน		<b>4,042,039,525.74</b>	<b>2,546,041,433.92</b>
ส่วนของเงินกองทุน			
ทุนประเดิม	4.9	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
กำไรสะสม			
<b>จัดสรรแล้ว</b>			
สำรองตามกฎหมาย		109,561,000.00	105,361,000.00
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140.41	24,724,140.41
ยังไม่ได้จัดสรร		(118,314,279.37)	9,078,676.38
รวมส่วนของเงินกองทุน		<b>1,015,970,861.04</b>	<b>1,139,163,816.79</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>		<b>5,058,010,386.78</b>	<b>3,685,205,250.71</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....  
(นายณริศ ชัยสูตร)  
ประธานกรรมการ

.....  
(นายรัฐนิตี พัฒนกุล)  
กรรมการและรักษาการรองผู้จัดการ  
ปฏิบัติงานแทนผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

			หน่วย : บาท
	หมายเหตุ	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		42,768,925.90	13,928,068.14
เงินลงทุน		9,927,947.83	11,453,479.69
เงินลงทุนในลูกหนี้		161,838,956.82	107,290,999.59
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>214,535,830.55</u>	<u>132,672,547.42</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		151,579,190.56	56,367,295.78
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>151,579,190.56</u>	<u>56,367,295.78</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		62,956,639.99	76,305,251.64
หนี้สงสัยจะสูญ	3.6	131,970,470.98	8,244,337.58
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		<u>(69,013,830.99)</u>	<u>68,060,914.06</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.1		
ค่าธรรมเนียมและบริการ		7,703,480.82	7,444,946.56
รายได้อื่น		4,612,250.05	2,025,225.13
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>12,315,730.87</u>	<u>9,470,171.69</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		30,727,380.42	28,790,566.57
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		11,994,200.27	11,448,225.00
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,187,884.05	1,893,197.25
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ		466,945.73	1,013,986.63
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ		973,420.58	2,354,667.62
ค่าตอบแทนในการอำนวยความสะดวก		3,363,900.02	5,050,956.17
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล		1,070,000.00	1,070,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		12,811,124.56	18,444,742.01
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>63,594,855.63</u>	<u>70,066,341.25</u>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		<u>(120,292,955.75)</u>	<u>7,464,744.50</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....  
(นายนิรุต ชัยสุตร)  
ประธานกรรมการ

.....  
(นายรัฐนิตี พัฒนกุล)  
กรรมการและรักษาการรองผู้จัดการ  
ปฏิบัติงานแทนผู้จัดการ

**บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วน of เงินกองทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547**

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2546	1,000,000,000.00	99,261,000.00	24,724,140.41	11,963,931.88	1,135,949,072.29
กำไรสุทธิ	-	-	-	7,464,744.50	7,464,744.50
สำรองตามกฎหมาย	-	6,100,000.00	-	(6,100,000.00)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(4,250,000.00)	(4,250,000.00)
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



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547**

	หน่วย : บาท	
	2548	2547
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(120,292,955.75)	7,464,744.50
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน :</b>		
ค่าเสื่อมราคา	2,216,458.00	1,948,371.73
หนี้สงสัยจะสูญ	131,970,470.98	8,244,337.58
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(615,999.03)
ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น	(30,762.50)	(3,454,253.75)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	1,866,458.99	(1,080,530.69)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	22,505,289.53	3,049,904.86
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,179,028.68)	557,197.70
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -		
<b>สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	37,055,930.57	16,113,772.90
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>		
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	(60,000,000.00)	950,000,000.00
เงินลงทุนในลูกหนี้	(1,823,560,005.88)	(1,476,321,650.35)
เงินให้กู้ยืม	791,477.52	(792,198.52)
สินทรัพย์อื่น	(7,566,260.87)	4,710,015.00
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>		
หนี้สินอื่น	(144,533,998.52)	(2,553,364.42)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	(1,997,812,857.18)	(508,843,425.39)

๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองเงินเชื่อที่อยู่อาศัย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2548	2547
		หน่วย : บาท
	หมายเหตุ	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินฝากประจำเกิน 3 เดือน	40,616,423.53	37,357,223.99
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	312,880,000.00	-
เงินสดจ่ายลงทุนในตราสารหนี้	-	(179,990,000.00)
เงินสดจ่ายลงทุนในบริษัทย่อย	-	(12,492.50)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	616,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,805,871.00)	(323,486.79)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	351,690,552.53	(142,352,755.30)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	9,689,836,033.06	8,330,606,196.72
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(9,532,703,203.57)	(8,594,050,892.05)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	1,500,000,000.00	1,062,327,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร	(37,927,000.00)	(197,969,200.00)
เงินนำส่งคลัง	(2,900,000.00)	(4,250,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,616,305,829.49	596,663,104.67
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(29,816,475.16)	(54,533,076.02)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	43,487,553.16	98,020,629.18
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	13,671,078.00	43,487,553.16
	3.3 4.1	
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>		
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด		
คอกเบี้ยจ่าย	114,436,078.25	52,684,433.84

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล (บคท.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบุคคลและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบุคคล อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ 252/253 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 2 ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีพนักงานทั้งสิ้น 51 และ 65 คน ตามลำดับ

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่กู้ยืมตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่กู้ยืมจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ มีวิธีการจัดซื้อหลายรูปแบบ คือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อกันหมดซึ่งมีการชำระราคาเต็มและชำระราคาที่มีส่วนลด และการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย หรือ Risk Sharing Scheme โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อ ซึ่งบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ หรือ Participating Obligation Agreement ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

นอกจากนี้ บริษัทสามารถบริหารกระแสเงินสดที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกหนี้ไปลงทุนในตลาดเงิน

ในปี 2545 2546 และ 2547 บริษัทได้จัดตั้งบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บคท. จำกัด บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บคท.(สอง) จำกัด และ บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บคท. (สาม) จำกัด ขึ้นตามลำดับ เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบอำนาจการดำเนินงานของบริษัทตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล พ.ศ.2540 โดยบริษัทถือหุ้นในแต่ละบริษัทในอัตราร้อยละ 49.97 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ในปี 2548 โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ทั้ง 3 โครงการได้เสร็จสิ้นลง บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจทั้ง 3 บริษัท จึงได้จดทะเบียนเลิกเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2548 ขณะนี้อยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชี



## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

บริษัทไม่ได้นำงบการเงินของบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจทั้ง 3 บริษัท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1 มาจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากได้จดทะเบียนเลิกบริษัทแล้ว

บริษัทกำหนดรอบปีบัญชีการเงิน มีระยะเวลาดังแต่วันที่ 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

รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ตามกระแสเงินที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับจริงจากดอกเบี้ยรับของกองสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้หลังหักภาระผูกพันที่ต้องจ่ายตามสัญญา

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้ มิได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชี เกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ใช้เกณฑ์คงค้าง

### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

๕๗

### 3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นเงินลงทุนในบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ 3 บริษัท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1 แสดงด้วยราคาทุน

### 3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้ และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 30,000 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 บริษัทต้องใช้ในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้



## 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	10.52	34.74
- ออมทรัพย์	3.11	8.71
- ประจํา	<u>0.002</u>	<u>40.62</u>
รวม	<u>13.67</u>	<u>84.11</u>

## เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	13.67	84.11
<u>หัก</u> เงินฝากประจำเกิน 3 เดือน	<u>0.002</u>	<u>40.62</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>13.67</u>	<u>43.49</u>

## 4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอายุไม่เกิน 1 เดือน มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 640 ล้านบาท และ 580 ล้านบาท ในระหว่างปีได้รับดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 1.71875 - 4.00 และ 0.875 - 2.00 ต่อปี ตามลำดับ



## 4.3 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
	ราคาทุน /	ราคาทุน /
	ราคาทุน	ราคาทุน
	<u>ตัดจำหน่าย</u>	<u>ตัดจำหน่าย</u>
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>		
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน .	-	312.88
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>		
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. จำกัด	0.01	0.01
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (สอง) จำกัด	0.01	0.01
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (สาม) จำกัด	<u>0.01</u>	<u>0.01</u>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<u>0.03</u>	<u>312.91</u>

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นเงินลงทุนประเภทหุ้นสามัญ มีสัดส่วนในการถือหุ้นในแต่ละบริษัทร้อยละ 49.97 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ในปี 2548 บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจทั้ง 3 บริษัท ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2548 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1

## 4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
ลูกหนี้แบบ ไม่มีเงื่อนไข	3,603.45	1,843.43
ลูกหนี้แบบ มีเงื่อนไข	15.03	135.50
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	875.51	968.79
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	<u>276.41</u>	<u>-</u>
	4,770.40	2,947.72
<b>หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า</b>	<u>250.76</u>	<u>251.64</u>
<b>เงินลงทุนในลูกหนี้</b>	4,519.64	2,696.08
<b>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<u>134.71</u>	<u>8.75</u>
<b>รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ</b>	<u>4,384.93</u>	<u>2,687.33</u>



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

ณ วันสิ้นงวดบัญชีปี 2548 บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวรรคก่อน นอกจากนี้บริษัทได้ใช้ราคาประเมินหลักประกันลูกหนี้โครงการสินเชื่อ 30 ปี เฉพาะ โครงการพนารี่และโครงการเอกสยามจำนวน 132 ราย ตามราคาประเมินใหม่ และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน สำหรับลูกหนี้โครงการดังกล่าว จำนวน 125 ราย เนื่องจากคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน เป็นผลให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงวดนี้เพิ่มขึ้น

#### 4.5 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 48

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
อุปกรณ์	12.81	1.81	-	14.62	6.59	2.22	-	8.81	5.81
อื่น ๆ	0.13	-	-	0.13	0.13	-	-	0.13	-
รวม	<u>12.94</u>	<u>1.81</u>	<u>-</u>	<u>14.75</u>	<u>6.72</u>	<u>2.22</u>	<u>-</u>	<u>8.94</u>	<u>5.81</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจ่าย									<u>2.22</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 47

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
อุปกรณ์	13.63	0.42	1.24	12.81	5.89	1.94	1.24	6.59	6.22
อื่น ๆ	0.13	-	-	0.13	0.12	0.01	-	0.13	-
รวม	<u>13.76</u>	<u>0.42</u>	<u>1.24</u>	<u>12.94</u>	<u>6.01</u>	<u>1.95</u>	<u>1.24</u>	<u>6.72</u>	<u>6.22</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจ่าย									<u>1.95</u>

๐

## 4.6 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
รายได้ค้างรับ	7.83	9.66
เงินมัดจำและประกัน	1.67	1.63
ลูกหนี้อื่น	8.96	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	<u>1.11</u>	<u>2.55</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	19.57	13.84
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>6.01</u>	-
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>13.56</u>	<u>13.84</u>

## 4.7 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
พันธบัตรบริษัท	3,110.00	1,647.93
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	<u>883.69</u>	<u>726.55</u>
รวม	<u>3,993.69</u>	<u>2,374.48</u>

พันธบัตรบริษัท ออกโดยบริษัทเพื่อใช้ในการจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัย เป็นพันธบัตรที่รัฐบาลไม่ได้ค้ำประกัน แต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ธปท.ง. (ว) 4334/2541 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2541 ให้สามารถดำรงสภาพคล่องได้ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.60 - 4.30 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2549 จำนวน 400 ล้านบาท ปี 2550 จำนวน 2,100 ล้านบาท และปี 2551 จำนวน 610 ล้านบาท

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครบกำหนดชำระในปี 2549 ทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.875 - 3.50 ต่อปี

## 4.8 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2548</u>	<u>2547</u>
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	15.56	151.98
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	31.19	8.68
โบนัสกรรมการและพนักงานค้างจ่าย	-	0.81
หนี้สินอื่น ๆ	<u>1.60</u>	<u>10.09</u>
รวม	<u>48.35</u>	<u>171.56</u>



เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข เป็นเงินค่าซื้อขายสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดการชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทสามารถหักลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระตามสัญญา

#### 4.9 ทุนประเดิม

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

๑๗

-----