

ลับ



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ลับ



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัย

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

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

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

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 เรื่อง การรับรู้รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย โดยรับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

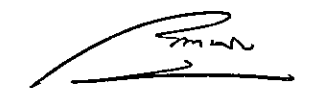
(นางมณี วัชรกิจจา)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

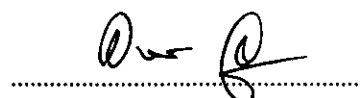
บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม
 งบดุล
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2550	2549
สินทรัพย์			
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
รวมสินทรัพย์		2,448,541,601.31	5,451,738,515.44
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	4.6	1,841,282,634.14	4,486,085,412.04
หนี้สินอื่น	4.7	19,450,746.96	48,367,124.19
รวมหนี้สิน		1,860,733,381.10	4,534,452,536.23
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		(546,476,920.20)	(216,999,161.20)
รวมส่วนของเงินกองทุน		587,808,220.21	917,285,979.21
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		2,448,541,601.31	5,451,738,515.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)
 ประธานกรรมการ




(นางดวงพร อาภาศิลป์)
 กรรมการและผู้จัดการ

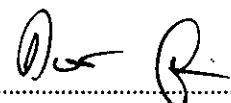
บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	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>
ขาดทุนสุทธิ		<u>(329,477,759.00)</u>	<u>(98,684,881.83)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อาภาศิลป์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
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

ม.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองลินเชื่อกู้ยู่อาศัย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หน่วย : บาท	
	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
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
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(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)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
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

บริษัทตลาดรองเงินเชื่อที่อยู่อาศัย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	หมายเหตุ	2550	หน่วย : บาท 2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		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		<u>(2,644,802,777.90)</u>	<u>492,397,277.88</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		(6,041,907.64)	6,716,054.18
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		<u>20,387,132.18</u>	<u>13,671,078.00</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	3.3 4.1	<u><u>14,345,224.54</u></u>	<u><u>20,387,132.18</u></u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
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 อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

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 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ หรือ Participating Obligation Agreement ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

นอกจากนี้ บริษัทสามารถบริหารกระแสเงินสดที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกหนี้ไปลงทุนในตลาดเงิน

2. เงื่อนไขการเสนองบการเงิน

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

รายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ 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 การคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.7 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2545 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพ 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	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	12.68	15.94
- ออมทรัพย์	<u>1.62</u>	<u>4.41</u>
รวม	<u>14.34</u>	<u>20.39</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2550</u>	<u>2549</u>
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>14.34</u>	<u>20.39</u>
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 ค่อปี 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
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>71.21</u>	<u>276.73</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,996.75	4,256.24
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<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 (บสภ.) 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 บสภ. 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 (บสภ.) 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 หนี้กู้และตราสารหนี้อื่น

	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.ง. (ว) 4334/2541 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2541 ให้สามารถดำรงสภาพคล่องได้ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.30 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2551 ทั้งจำนวน

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครบกำหนดชำระในปี 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 เป็นเงินค่าซื้อขายสินเชื่อบริษัทที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดการชำระแก่ผู้ขายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว 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
ศาลชั้นต้น				
คดีแพ่ง				
ระหว่างพิจารณาคดี	11	43.61	-	-
ระหว่างบังคับคดี	2	11.81	-	-
คดีอาญา				
ระหว่างพิจารณาคดี	-	-	-	-
รวมศาลชั้นต้น	13	55.42	-	-
ศาลอุทธรณ์				
คดีแพ่ง	-	-	1	916.97
คดีอาญา	-	-	-	-
รวมศาลอุทธรณ์	-	-	1	916.97
ศาลแรงงาน				
คดีแรงงาน	-	-	6	89.43
รวมศาลแรงงาน	-	-	6	89.43
รวมทั้งสิ้น	13	55.42	7	1,006.40

บริษัทมีคดีฟ้องบุคคลภายนอกเป็นจำเลย 13 คดี เป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 55.42 ล้านบาท และมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกรวมอดีตพนักงานของบริษัทฟ้องเป็นจำเลย 7 คดี มีทุนทรัพย์ เป็นเงิน 1,006.40 ล้านบาท

คดีแพ่ง บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยในข้อหาละเมิด 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

.....