

รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 งบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของบริษัทและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 27 มีนาคม 2552 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางมณี วิชระกิจจา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 28 สิงหาคม 2552

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท

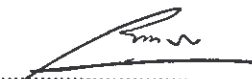
งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

หน่วย : บาท

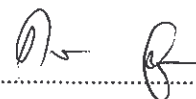
หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	3.1	16,192,213.17	16,445,566.69
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	3.2	560,082,821.92	220,032,909.59
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.3	1,611,146,439.39	1,720,002,435.22
อุปกรณ์สุทธิ	3.4	1,524,215.73	1,689,801.77
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.5	8,037,269.32	10,546,472.95
รวมสินทรัพย์		<u>2,196,982,959.53</u>	<u>1,968,717,186.22</u>
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	3.6	1,466,637,039.95	1,331,408,056.23
หนี้สินอื่น	3.7	21,339,657.52	27,723,644.12
รวมหนี้สิน		<u>1,487,976,697.47</u>	<u>1,359,131,700.35</u>
ส่วนของเงินกองทุน			
ทุนประเดิม	3.8	1,100,000,000.00	1,000,000,000.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		120,451,000.00	109,561,000.00
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140.41	24,724,140.41
ยังไม่ได้จัดสรร		(536,168,878.35)	(524,699,654.54)
รวมส่วนของเงินกองทุน		<u>709,006,262.06</u>	<u>609,585,485.87</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		<u>2,196,982,959.53</u>	<u>1,968,717,186.22</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)

ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อาภาศิลป์)

กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท
งบท่าไรชาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

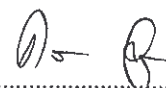
หน่วย : บาท

	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	1,360,653.20	2,165,972.46
เงินลงทุน	-	331,780.79
เงินลงทุนในลูกหนี้	28,922,301.60	35,875,037.70
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	30,282,954.80	38,372,790.95
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	8,635,892.02	16,278,264.81
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,635,892.02	16,278,264.81
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	21,647,062.78	22,094,526.14
หนี้สงสัยจะสูญ	5,057,785.56	789,941.98
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	16,589,277.22	21,304,584.16
รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย		
รายได้อื่น	267,656.68	377,566.38
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	267,656.68	377,566.38
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,448,239.79	6,099,815.30
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,210,382.85	1,749,986.42
ค่าตอบแทนกรรมการ	516,250.00	508,750.00
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ	42,917.08	61,669.60
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ	-	80,021.17
ค่าตอบแทนในการอำนวยความสะดวก	13,734.63	-
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล	294,249.99	294,249.99
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,046,243.87	1,254,448.09
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย	10,572,018.21	10,048,940.57
กำไรสุทธิ	6,284,915.69	11,633,209.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อาภาศิลป์)
กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล

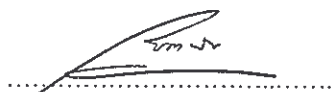
งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

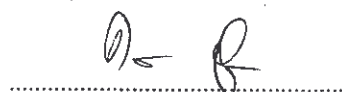
	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	3,404,760.95	5,897,161.97
เงินลงทุน	-	663,838.32
เงินลงทุนในลูกหนี้	60,660,568.10	70,529,807.69
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	64,065,329.05	77,090,807.98
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	21,483,747.30	34,901,156.44
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,483,747.30	34,901,156.44
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	42,581,581.75	42,189,651.54
หนี้สงสัยจะสูญ	14,462,630.67	6,796,155.63
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	28,118,951.08	35,393,495.91
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย		
รายได้อื่น	376,462.96	677,400.53
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	376,462.96	677,400.53
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14,876,111.22	11,238,597.07
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,444,820.65	3,060,479.91
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,032,000.00	1,032,000.00
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ	103,927.97	130,220.44
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ	30,552.62	164,062.22
ค่าตอบแทนในการอำนวยความสะดวก	33,734.63	-
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล	588,499.98	588,499.98
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,910,497.04	2,057,780.61
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	21,020,144.11	18,271,640.23
กำไรสุทธิ	7,475,269.93	17,799,256.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายคุณฐา อุทยานิน)

ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อาภาศิริป)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
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	-	-	-	17,799,256.21	17,799,256.21
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2551	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(528,677,663.99)	605,607,476.42
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
รายการปรับปรุงเพิ่มจาก โบนัสเหลือจ่าย	-	-	-	745,506.26	745,506.26
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(523,954,148.28)	610,330,992.13
เพิ่มทุน	3.8 100,000,000.00	-	-	-	100,000,000.00
สำรองตามกฎหมาย	3.9 -	10,890,000.00	-	(10,890,000.00)	-
เงินนำส่งคลัง	3.9 -	-	-	(8,800,000.00)	(8,800,000.00)
กำไรสุทธิ	-	-	-	7,475,269.93	7,475,269.93
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2552	1,100,000,000.00	120,451,000.00	24,724,140.41	(536,168,878.35)	709,006,262.06

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

	หน่วย : บาท	
	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	7,475,269.93	17,799,256.21
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	459,350.77	806,752.79
หนี้สงสัยจะสูญ	14,462,630.67	6,796,155.63
รายได้ดอกเบี้ย	(64,065,329.05)	(72,467,607.54)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,377,047.26	29,670,274.24
(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(79,744.02)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(175,302.14)	429,099.96
รับดอกเบี้ย	65,366,539.74	72,402,905.03
จ่ายดอกเบี้ย	(21,143,588.02)	(28,825,967.72)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	18,756,619.16	26,531,124.58
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	(340,000,000.00)	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	240,000,000.00
เงินลงทุนในลูกหนี้	94,310,684.12	106,282,246.29
สินทรัพย์อื่น	1,131,001.12	1,193,579.79
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(696,637.44)	(892,578.89)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(226,498,333.04)	373,114,371.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ 2551

	หน่วย : บาท	
	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	128,150.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(184,004.20)	(192,439.50)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(184,004.20)	(64,289.50)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,650,356,126.98	3,218,008,145.91
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(2,515,127,143.26)	(3,590,105,091.21)
เงินสรับจากการเพิ่มทุน	100,000,000.00	-
เงินสดจ่ายนำส่งคลัง	(8,800,000.00)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	226,428,983.72	(372,096,945.30)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(253,353.52)	953,136.97
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	16,445,566.69	14,345,224.54
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	16,192,213.17	15,298,361.51

๖๑

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)

และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)

.....

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

1.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	10.00	7.76
- ออมทรัพย์	6.15	8.65
รวม	<u>16.19</u>	<u>16.45</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	16.19	16.45
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	16.19	16.45

3.2 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	560.00	220.00
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.08	0.03
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินสุทธิ	560.08	220.03

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินจำนวน 560 ล้านบาท และ 220 ล้านบาท ซึ่งเป็นการซื้อตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย อายุไม่เกิน 1 เดือน และได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.75 - 2.731 และ 2.25 - 3.25 ต่อปี ตามลำดับ

3.3 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,388.89	1,447.00
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	8.62	9.00
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	217.65	241.83
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	125.73	139.72
	1,740.89	1,837.55
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	67.08	69.44
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,673.81	1,768.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	62.66	48.11
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	1,611.15	1,720.00

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

30 มิ.ย. 52

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการ ตั้งค่าเผื่อ (%)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,293.22	132.17	1	1.32
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	158.15	0.95	2	0.02
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ใช้เกณฑ์ IAS 39	67.87	0.99	20	0.20
จัดชั้นสงสัย	94.01	20.82	100	20.82
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60.56	21.15	100	21.15
รวม	<u>1,673.81</u>	<u>176.08</u>		43.51
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				19.15
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>62.66</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 51

	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการ ตั้งค่าเผื่อ (%)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตาม 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	<u>1,768.11</u>	<u>176.10</u>		28.96
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				19.15
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>48.11</u>

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 62.66 ล้านบาท และ 48.11 ล้านบาท ประกอบด้วยสำรองที่ด้อยกันตามเกณฑ์ของบริษัท จำนวน 43.51 ล้านบาท และ 28.96 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองส่วนเพิ่ม จำนวน 19.15 ล้านบาท เพื่อทยอยการกันสำรองของหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

30 มิ.ย.52

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	9.69	0.18	-	9.87	8.72	0.27	-	8.99	0.88
อื่น ๆ	0.79	-	-	0.79	0.07	0.08	-	0.15	0.64
รวม	10.48	0.18	-	10.66	8.79	0.35	-	9.14	1.52
ค่าเสื่อมราคา									0.35

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 51

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	13.41	0.49	4.21	9.69	11.84	1.04	4.16	8.72	0.97
อื่น ๆ	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

3.5 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
รายได้ค้างรับ	4.52	5.87
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	0.63	0.74
เงินมัดจำและประกัน	0.73	0.73
ลูกหนี้อื่น	1.46	1.74
สินทรัพย์อื่น ๆ	2.13	2.98
รวมสินทรัพย์อื่น	9.47	12.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1.43	1.51
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.04	10.55

๗.

3.6 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,466.64	1,331.41
รวม	<u>1,466.64</u>	<u>1,331.41</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครบกำหนดชำระในปี 2552 ทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.75 - 4.00 ต่อปี บริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 2,650.36 ล้านบาท และไถ่ถอนตั๋วสัญญา ใช้เงินที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 2,515.13 ล้านบาท

3.7 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	8.67	9.10
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	6.83	11.59
หนี้สินอื่น ๆ	<u>5.84</u>	<u>7.03</u>
รวม	<u>21.34</u>	<u>27.72</u>

3.8 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.52	31 ธ.ค.51
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	<u>100.00</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,100.00</u>	<u>1,000.00</u>

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทได้รับทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง จำนวน 100 ล้านบาท เพื่อนำไปจัดซื้อสินเชื่อบริหาร

3.9 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ มีมติเห็นชอบผลการประเมินประจำปี 2551 โดยจัดสรรกำไรสุทธิ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
สำรองตามกฎหมาย	10.89
นำส่งรายได้แผ่นดิน	8.80
โบนัสกรรมการ	0.53
โบนัสพนักงาน	<u>2.27</u>
รวมจัดสรร	22.49
คงเหลือเป็นกำไรสะสม	<u>2.60</u>
กำไรสุทธิ ปี 2551 ก่อนหักประมาณการ โบนัส	<u>25.09</u>

เงินโบนัสพนักงานตามที่ได้รับจัดสรร จำนวน 2.27 ล้านบาท แต่จ่ายจริง จำนวน 2.03 ล้านบาท

3.10 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการและผู้จัดการ และประธานคณะกรรมการของบริษัทอนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2552

.....