



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**



## รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของบริษัทและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 7 เมษายน 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น


*(Signature)*


สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
Office of the Auditor General

/ตามที่อธิบาย...



ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.1 2.2 2.3 และ 4.18 สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

  
(นางยุพิน ชลานนท์วิวัฒน์)  
ผู้อำนวยการสำนัก

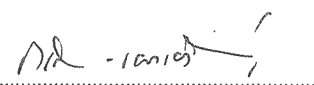
  
(นางพิชาดา รถกิจ)  
ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

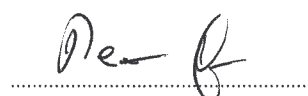
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 มิถุนายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	9,729,073	15,898,919	9,653,196	15,791,954
เงินลงทุน	4.2	420,000,000	330,000,000	455,523,196	396,152,371
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.3	308,285,181	349,659,864	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.4	1,184,132,460	1,114,270,867	1,184,132,460	1,114,270,867
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.5	-	-	12,375	12,375
อุปกรณ์สุทธิ	4.6	6,299,417	7,113,026	6,299,417	7,113,026
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.7	1,018,397	1,214,013	1,018,397	1,214,013
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	9,048,491	21,696,594	9,910,052	22,879,515
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,938,513,019</b>	<b>1,839,853,283</b>	<b>1,666,549,093</b>	<b>1,557,434,121</b>
<b>หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.9	1,197,364,001	1,108,072,299	918,110,900	821,632,666
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		1,628,393	-	1,628,393	-
หนี้สินอื่น	4.10	15,221,209	14,721,844	22,529,959	18,761,979
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,214,213,603</b>	<b>1,122,794,143</b>	<b>942,269,252</b>	<b>840,394,645</b>
<b>ส่วนของเงินกองทุน</b>					
ทุนประเดิม	4.11	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
<b>จัดสรรแล้ว</b>					
สำรองตามกฎหมาย		133,511,000	133,511,000	133,511,000	133,511,000
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
ยังไม่ได้จัดสรร		(533,948,349)	(541,188,625)	(533,955,299)	(541,195,664)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		12,625	12,625	-	-
<b>รวมส่วนของเงินกองทุน</b>		<b>724,299,416</b>	<b>717,059,140</b>	<b>724,279,841</b>	<b>717,039,476</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน</b>		<b>1,938,513,019</b>	<b>1,839,853,283</b>	<b>1,666,549,093</b>	<b>1,557,434,121</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)  
ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อาภาศิลป์)  
กรรมการและผู้จัดการ

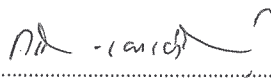
ยังไม่ได้ตรวจสอบ

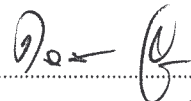
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	28,324,933	27,041,022	24,868,086	23,396,418
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,526,047	9,583,232	7,375,436	6,271,419
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,798,886	17,457,790	17,492,650	17,124,999
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	444,975	269,647	635,732	482,987
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,243,861	17,727,437	18,128,382	17,607,986
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,609,834	8,736,750	8,609,834	8,736,750
ค่าตอบแทนกรรมการ	561,250	592,250	561,250	592,250
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,028,486	1,796,802	3,028,486	1,796,802
อื่น ๆ	2,450,559	1,865,639	2,330,042	1,741,417
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,650,129	12,991,441	14,529,612	12,867,219
หนี้สงสัยจะสูญ	300,000	9,131,687	300,000	9,131,687
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	3,293,732	(4,395,691)	3,298,770	(4,390,920)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	3,293,732	(4,395,691)	3,298,770	(4,390,920)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,296,276	(4,393,282)	3,298,770	(4,390,920)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,544)	(2,409)	-	-
	3,293,732	(4,395,691)	3,298,770	(4,390,920)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,296,276	(4,393,282)	3,298,770	(4,390,920)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,544)	(2,409)	-	-
	3,293,732	(4,395,691)	3,298,770	(4,390,920)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
.....  
(นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)  
ประธานกรรมการ

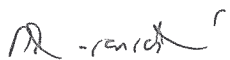
  
.....  
(นางดวงพร อาภาศิลป์)  
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

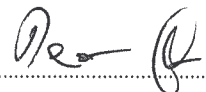
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	4.16	58,098,399	59,394,411	51,175,071	52,031,610
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.17	18,935,224	21,798,141	12,627,745	15,171,375
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		39,163,175	37,596,270	38,547,326	36,860,235
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		719,049	476,972	1,093,480	906,760
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		39,882,224	38,073,242	39,640,806	37,766,995
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		18,015,940	16,840,915	18,015,940	16,840,915
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,097,250	1,114,750	1,097,250	1,114,750
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์อื่น ๆ		6,063,782	2,942,129	6,063,782	2,942,129
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,949,142	3,485,603	4,707,635	3,236,036
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		30,126,114	24,383,397	29,884,607	24,133,830
หนี้สงสัยจะสูญ		1,100,000	10,931,687	1,100,000	10,931,687
กำไรสุทธิ		8,656,110	2,758,158	8,656,199	2,701,478
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		8,656,110	2,758,158	8,656,199	2,701,478
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		8,656,155	2,729,535	8,656,199	2,701,478
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(45)	28,623	-	-
		8,656,110	2,758,158	8,656,199	2,701,478
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		8,656,155	2,729,535	8,656,199	2,701,478
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(45)	28,623	-	-
		8,656,110	2,758,158	8,656,199	2,701,478

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)

ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อาภาศิลป์)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของเงินกองทุน  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

หมายเหตุ	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท				รวม
							ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553	1,100,000,000	120,451,000	24,724,140	(518,888,839)	12,625	726,298,926	1,100,000,000	120,451,000	24,724,140	(518,832,470)	726,342,670
รายการปรับปรุงลดจากใบสั่งจ่าย	-	-	-	(5,358)	-	(5,358)	-	-	-	(5,358)	(5,358)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	120,451,000	24,724,140	(518,894,197)	12,625	726,293,568	1,100,000,000	120,451,000	24,724,140	(518,837,828)	726,337,312
สำรองตามกฎหมาย	-	13,060,000	-	(13,060,000)	-	-	-	13,060,000	-	(13,060,000)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(9,091,828)	-	(9,091,828)	-	-	-	(9,091,828)	(9,091,828)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,758,158	-	2,758,158	-	-	-	2,701,478	2,701,478
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2553	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(538,287,867)	12,625	719,959,898	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(538,288,178)	719,946,962
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(541,188,625)	12,625	717,059,140	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(541,195,664)	717,039,476
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี 2.3.2	-	-	-	(1,415,834)	-	(1,415,834)	-	-	-	(1,415,834)	(1,415,834)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(542,604,459)	12,625	715,643,306	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(542,611,498)	715,623,642
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	8,656,110	-	8,656,110	-	-	-	8,656,199	8,656,199
ยอดคงเหลือ ณ 30 มิถุนายน 2554	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(533,948,349)	12,625	724,299,416	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(533,955,299)	724,279,841

ก

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอภัยและบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2554	2553	2554	2553
หน่วย : บาท					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรสุทธิ		8,656,110	2,758,158	8,656,199	2,701,478
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -					
จากกิจกรรมดำเนินงาน :					
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		1,162,529	599,898	1,038,950	469,910
หนี้สงสัยจะสูญ		1,100,000	10,931,687	1,100,000	10,931,687
ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น		212,559	-	212,559	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)		511,092	(1,064,104)	617,061	(306,174)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(42,113,173)	(41,878,835)	(41,497,324)	(41,142,800)
เงินสดรับดอกเบี้ย		64,680,814	65,418,111	51,168,945	50,330,388
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(22,284,678)	(26,965,519)	(9,015,102)	(15,294,882)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -					
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		11,925,253	9,799,396	12,281,288	7,689,607
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง					
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน		-	983,000,000	-	983,000,000
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย		41,374,683	29,793,851	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้		(70,380,091)	(1,937,398)	(70,380,091)	(1,937,398)
สินทรัพย์อื่น		12,458,842	(698,494)	12,394,088	(715,748)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)					
หนี้สินอื่น		(686,932)	(300,829)	2,488,273	7,499,255
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		(5,308,245)	1,019,656,526	(43,216,442)	995,535,716
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากเงินลงทุน		5,860,000,000	2,960,000,000	5,890,629,175	2,978,092,877
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน		(5,950,000,000)	(3,015,000,000)	(5,950,000,000)	(3,015,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์		(29,725)	(179,653)	(29,725)	(179,653)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		(90,029,725)	(55,179,653)	(59,400,550)	(37,086,776)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		3,180,297,782	4,668,772,246	3,180,297,782	4,668,772,246
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน		(3,083,819,547)	(5,621,761,148)	(3,083,819,548)	(5,621,761,148)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน		(7,310,111)	(5,970,282)	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง		-	(9,091,828)	-	(9,091,828)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		89,168,124	(968,051,012)	96,478,234	(962,080,730)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(6,169,846)	(3,574,139)	(6,138,758)	(3,631,790)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4.1	15,898,919	16,451,177	15,791,954	16,434,991
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	4.1	9,729,073	12,877,038	9,653,196	12,803,201

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคลและบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล (บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบุคคลและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบุคคล อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป้งจวน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพวง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

### 2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

### 2.2 การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 และบริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญออกแล้ว

กิม

### 2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ในปี 2554 บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่และปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ข้างต้นนั้น มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

2.3.1 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ซึ่งมีข้อกำหนดให้งบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด

2.3.2 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีโดยเลือกวิธีบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในอดีตทั้งจำนวน โดยปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ทั้งนี้มีผลทำให้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทมีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกมาต้นปีลดลง 1.42 ล้านบาท

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้น นโยบายการบัญชีเรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ดังนี้

### โครงการผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น

## 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	8.57	7.23	8.56	7.22
- ออมทรัพย์	<u>1.12</u>	<u>8.63</u>	<u>1.05</u>	<u>8.53</u>
รวม	<u>9.73</u>	<u>15.90</u>	<u>9.65</u>	<u>15.79</u>

### เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	9.73	15.90	9.65	15.79
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>9.73</u>	<u>15.90</u>	<u>9.65</u>	<u>15.79</u>

### 4.2 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	420.00	330.00	420.00	330.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	<u>35.52</u>	<u>66.15</u>
รวมเงินลงทุน	<u>420.00</u>	<u>330.00</u>	<u>455.52</u>	<u>396.15</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 35.52 ล้านบาท และ 66.15 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2555

#### 4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	308.29	349.66	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>308.29</u>	<u>349.66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

วันที่ 29 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัทย่อย จำนวน 419.99 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในงวดนี้บริษัทย่อยมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จำนวน 308.29 ล้านบาท และยังไม่ได้รับเงินจากบริษัท จำนวน 8.41 ล้านบาท โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

#### 4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,097.90	1,007.16	1,097.90	1,007.16
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	6.58	6.94	6.58	6.94
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	139.35	156.55	139.35	156.55
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	<u>72.99</u>	<u>82.65</u>	<u>72.99</u>	<u>82.65</u>
	1,316.82	1,253.30	1,316.82	1,253.30
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>52.84</u>	<u>59.70</u>	<u>52.84</u>	<u>59.70</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,263.98	1,193.60	1,263.98	1,193.60
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>79.85</u>	<u>79.33</u>	<u>79.85</u>	<u>79.33</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	<u>1,184.13</u>	<u>1,114.27</u>	<u>1,184.13</u>	<u>1,114.27</u>

*gme*

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 54			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำที่ พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	912.10	78.72	1	0.78
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	96.68	0.32	2	0.01
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	71.10	14.43	100	14.43
จัดชั้นสงสัย	22.89	3.96	100	3.96
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>161.21</u>	<u>49.69</u>	100	<u>49.69</u>
รวม	<u>1,263.98</u>	<u>147.12</u>		68.87
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>10.98</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>79.85</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 53			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำที่ พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	824.20	86.91	1	0.87
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	119.15	0.91	2	0.02
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	73.08	15.40	100	15.40
จัดชั้นสงสัย	54.85	13.88	100	13.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>122.32</u>	<u>43.56</u>	100	<u>43.56</u>
รวม	<u>1,193.60</u>	<u>160.66</u>		73.73
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>5.60</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>79.33</u>

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 79.85 ล้านบาท และ 79.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 68.87 ล้านบาท และ 73.73 ล้านบาท และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์จำนวน 10.98 ล้านบาท และ 5.60 ล้านบาท ตามลำดับ

*Signature*

## 4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 49.50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว คิดเป็นเงิน 0.01 ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชี ระหว่างกัน	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
สินทรัพย์รวม	317.56	355.83	309.15	350.59
หนี้สินรวม	317.53	355.80	280.36	287.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.02	0.02
	<u>30 มิ.ย.54</u>	<u>30 มิ.ย.53</u>	<u>30 มิ.ย.54</u>	<u>30 มิ.ย.53</u>
รายได้รวม	10.06	12.93	10.06	12.93
ค่าใช้จ่ายรวม	10.06	12.87	6.55	6.87
กำไรสุทธิ	-	0.06	3.51	6.06

## 4.6 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 54

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.43	0.03	-	16.46	9.74	0.80	-	10.54	5.92
อื่นๆ	0.49	-	-	0.49	0.07	0.04	-	0.11	0.38
รวม	<u>16.92</u>	<u>0.03</u>	<u>-</u>	<u>16.95</u>	<u>9.81</u>	<u>0.84</u>	<u>-</u>	<u>10.65</u>	<u>6.30</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>0.84</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 53

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	10.05	6.98	0.60	16.43	9.27	1.07	0.60	9.74	6.69
อื่นๆ	0.79	0.36	0.66	0.49	0.23	0.16	0.32	0.07	0.42
รวม	<u>10.84</u>	<u>7.34</u>	<u>1.26</u>	<u>16.92</u>	<u>9.50</u>	<u>1.23</u>	<u>0.92</u>	<u>9.81</u>	<u>7.11</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>1.23</u>

กษ

## 4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 มิ.ย. 54

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1.92	-	-	1.92	1.81	0.06	-	1.87	0.05
อื่นๆ	1.47	-	-	1.47	0.37	0.13	-	0.50	0.97
รวม	<u>3.39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.39</u>	<u>2.18</u>	<u>0.19</u>	<u>-</u>	<u>2.37</u>	<u>1.02</u>
ค่าตัดจำหน่าย									<u>0.19</u>

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 53

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1.92	-	-	1.92	1.68	0.13	-	1.81	0.11
อื่นๆ	0.45	1.02	-	1.47	0.17	0.20	-	0.37	1.10
รวม	<u>2.37</u>	<u>1.02</u>	<u>-</u>	<u>3.39</u>	<u>1.85</u>	<u>0.33</u>	<u>-</u>	<u>2.18</u>	<u>1.21</u>
ค่าตัดจำหน่าย									<u>0.33</u>

## 4.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
รายได้ค้างรับ	4.11	3.79	4.97	4.97
เงินมัดจำและประกัน	1.52	2.24	1.52	2.24
ลูกหนี้อื่น	2.97	14.13	2.97	14.13
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>2.77</u>	<u>3.28</u>	<u>2.77</u>	<u>3.28</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	11.37	23.44	12.23	24.62
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>2.32</u>	<u>1.74</u>	<u>2.32</u>	<u>1.74</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>9.05</u>	<u>21.70</u>	<u>9.91</u>	<u>22.88</u>

กัม

## 4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	918.11	821.63	918.11	821.63
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	279.60	286.92	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	<u>0.35</u>	<u>0.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,197.36</u>	<u>1,108.07</u>	<u>918.11</u>	<u>821.63</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 918.11 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 878.11 ล้านบาท และเกินกว่า 1 ปี จำนวน 40.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 – 4.00 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2555 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.5 ต่อปี

## 4.10 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	6.82	7.20	6.82	7.20
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2.95	2.36	1.92	1.26
หนี้สินอื่น ๆ	<u>5.45</u>	<u>5.16</u>	<u>13.79</u>	<u>10.30</u>
รวม	<u>15.22</u>	<u>14.72</u>	<u>22.53</u>	<u>18.76</u>

## 4.11 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
รวม	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.00</u>

## 4.12 กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร

บริษัทได้ปรับปรุงกำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรรต้นงวดของปี 2554 จำนวน 1.42 ล้านบาท เป็นรายการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน เนื่องจากบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งเดิมบริษัทรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเมื่อเกิดรายการ (หมายเหตุ ข้อ 2.3.2)





## 4.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิ.ย.54		31 ธ.ค.53	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลอุทธรณ์				
คดีแพ่ง	1	916.97	1	916.97
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์)				
คดีแรงงาน	5	79.30	5	79.30
รวมทั้งสิ้น	6	996.27	6	996.27

บริษัทมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกรวมอดีตพนักงานของบริษัทฟ้องเป็นจำเลย 6 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 996.27 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย

คดีแพ่ง บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยในข้อหาละเมิด หมิ่นประมาท 1 คดี โดยบริษัท ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ฟ้องซึ่งมีทุนทรัพย์เป็นเงิน 916.97 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว (ให้บริษัทชนะคดี) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2551 ขณะนี้อยู่ในชั้นพิจารณาของศาลอุทธรณ์

คดีแรงงาน บริษัทถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชยและสิทธิประโยชน์อื่น รวม 5 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 79.30 ล้านบาท โดยมี 3 คดี ทุนทรัพย์ 24.57 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี) และมี 2 คดี ทุนทรัพย์ 54.73 ล้านบาท ซึ่งศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 0.84 ล้านบาท ขณะนี้อยู่ในระหว่างชั้นพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกาทั้ง 5 คดี

## 4.14 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินกองทุน		
ทุนชำระแล้ว	1,100.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	133.51	133.51
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิตกเหลือจากการจัดสรร	(542.61)	(541.19)
รวมเงินกองทุน	715.62	717.04

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 94.81 และ 94.99 ตามลำดับ

## 4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย กับบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค.53
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	35.52	66.15
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.01	0.01
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมค้างรับ	1.65	2.01
หนี้สินอื่น	8.41	5.24
	<u>30 มิ.ย.54</u>	<u>30 มิ.ย.53</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมรับ	3.51	6.00

วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.99 ล้านบาท และ 4.10 ล้านบาท ตามลำดับ

## 4.16 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	30 มิ.ย.53	30 มิ.ย.54	30 มิ.ย.53
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.13	5.89	0.13	5.89
เงินลงทุน	4.95	1.11	8.05	6.60
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	10.02	12.85	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>43.00</u>	<u>39.54</u>	<u>43.00</u>	<u>39.54</u>
รวม	<u>58.10</u>	<u>59.39</u>	<u>51.18</u>	<u>52.03</u>

## 4.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 มิ.ย.54	30 มิ.ย.53	30 มิ.ย.54	30 มิ.ย.53
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>18.94</u>	<u>21.80</u>	<u>12.63</u>	<u>15.17</u>
รวม	<u>18.94</u>	<u>21.80</u>	<u>12.63</u>	<u>15.17</u>

## 4.18 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทได้มีการแสดงรูปแบบใหม่ในงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค.53

	รายการเดิม	รายการใหม่
เงินลงทุน	396.16	396.15
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.01
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	-	1.21
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	24.09	22.88

## 4.19 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการและผู้จัดการและประธานกรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554

*กัม*