



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัท ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบ ต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของบริษัทและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 7 เมษายน 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว ดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

กวิฑู

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

/ตามที่อธิบาย...

Office of the Auditor General



ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.1 2.2 2.3 และ 4.18 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 บริษัทได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

(นางยุพิน ชลานนท์วิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

(นางพิชิตา รกกิจ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General


วันที่ 29 มิถุนายน 2554

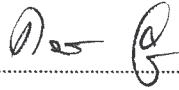
บริษัทตลาดรองลินเชือที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | | |
|---------------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------|
| | 31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 4.1 | 6,359,225.88 | 15,898,919.42 | 6,297,240.13 | 15,791,953.66 |
| เงินลงทุน | 4.2 | 400,000,000.00 | 330,000,000.00 | 452,099,880.69 | 396,152,371.50 |
| สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ | 4.3 | 329,219,042.58 | 349,659,864.37 | - | - |
| เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ | 4.4 | 1,155,382,837.60 | 1,114,270,866.44 | 1,155,382,837.60 | 1,114,270,866.44 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 4.5 | - | - | 12,375.00 | 12,375.00 |
| อุปกรณ์สุทธิ | 4.6 | 6,723,659.23 | 7,113,026.37 | 6,723,659.23 | 7,113,026.37 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 4.7 | 1,114,376.35 | 1,214,012.59 | 1,114,376.35 | 1,214,012.59 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 4.8 | 8,928,337.29 | 21,696,594.11 | 9,960,527.34 | 22,879,515.24 |
| รวมสินทรัพย์ | | 1,907,727,478.93 | 1,839,853,283.30 | 1,631,590,896.34 | 1,557,434,120.80 |
| หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 4.9 | 1,170,735,090.36 | 1,108,072,298.61 | 887,902,715.00 | 821,632,665.50 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน | | 1,522,114.07 | - | 1,522,114.07 | - |
| หนี้สินอื่น | 4.10 | 14,464,590.70 | 14,721,844.27 | 21,184,996.62 | 18,761,978.73 |
| รวมหนี้สิน | | 1,186,721,795.13 | 1,122,794,142.88 | 910,609,825.69 | 840,394,644.23 |
| ส่วนของเงินกองทุน | | | | | |
| ทุนประเดิม | 4.11 | 1,100,000,000.00 | 1,100,000,000.00 | 1,100,000,000.00 | 1,100,000,000.00 |
| กำไร(ขาดทุน)สะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | | 133,511,000.00 | 133,511,000.00 | 133,511,000.00 | 133,511,000.00 |
| จัดสรรเข้าเงินกองทุน | | 24,724,140.41 | 24,724,140.41 | 24,724,140.41 | 24,724,140.41 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | (537,242,081.61) | (541,188,624.99) | (537,254,069.76) | (541,195,663.84) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | | 12,625.00 | 12,625.00 | - | - |
| รวมส่วนของเงินกองทุน | | 721,005,683.80 | 717,059,140.42 | 720,981,070.65 | 717,039,476.57 |
| รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน | | 1,907,727,478.93 | 1,839,853,283.30 | 1,631,590,896.34 | 1,557,434,120.80 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)
 ประธานกรรมการ

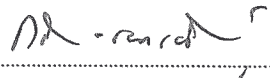

 (นางดวงพร อาภาศิลป์)
 กรรมการและผู้จัดการ

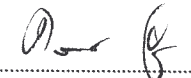
บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | | |
|---|--------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4.16 | 29,773,466.00 | 32,353,388.96 | 26,306,985.30 | 28,635,191.53 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4.17 | 8,409,177.60 | 12,214,909.21 | 5,252,309.28 | 8,899,955.71 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 21,364,288.40 | 20,138,479.75 | 21,054,676.02 | 19,735,235.82 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 274,074.65 | 207,324.78 | 457,747.90 | 423,773.38 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 9,406,105.80 | 8,104,164.60 | 9,406,105.80 | 8,104,164.60 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 536,000.00 | 522,500.00 | 536,000.00 | 522,500.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 3,035,295.99 | 1,145,326.70 | 3,035,295.99 | 1,145,326.70 |
| อื่น ๆ | | 2,498,583.28 | 1,619,964.47 | 2,377,593.45 | 1,494,619.20 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 15,475,985.07 | 11,391,955.77 | 15,354,995.24 | 11,266,610.50 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | | 800,000.00 | 1,800,000.00 | 800,000.00 | 1,800,000.00 |
| กำไรสุทธิ | | 5,362,377.98 | 7,153,848.76 | 5,357,428.68 | 7,092,398.70 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิสำหรับงวด | | | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ | | 5,359,878.58 | 7,122,816.48 | 5,357,428.68 | 7,092,398.70 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | | 2,499.40 | 31,032.28 | - | - |
| | | 5,362,377.98 | 7,153,848.76 | 5,357,428.68 | 7,092,398.70 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)
ประธานกรรมการ


.....
(นางดวงพร อากาศศิลป์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทสถาพรเงินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเงินกองทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | | | | รวม | | |
|---|------------------|----------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|
| | ทุนประเดิม | สำรองตามกฎหมาย | จัดสรรเข้าเงินกองทุน | กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่จัดสรร | สำรองตามกฎหมาย | จัดสรรเข้าเงินกองทุน | กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่จัดสรร | รวม | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2553 | 1,100,000,000.00 | 120,451,000.00 | 24,724,140.41 | (518,888,838.92) | 12,625.00 | 726,298,926.49 | 1,100,000,000.00 | 120,451,000.00 | 24,724,140.41 | (518,832,470.01) | 726,342,670.40 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | 7,153,848.76 | - | 7,153,848.76 | - | - | - | 7,092,398.70 | 7,092,398.70 |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2553 | 1,100,000,000.00 | 120,451,000.00 | 24,724,140.41 | (511,734,990.16) | 12,625.00 | 733,452,775.25 | 1,100,000,000.00 | 120,451,000.00 | 24,724,140.41 | (511,740,071.31) | 733,435,069.10 |
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554 | 1,100,000,000.00 | 133,511,000.00 | 24,724,140.41 | (541,188,624.99) | 12,625.00 | 717,059,140.42 | 1,100,000,000.00 | 133,511,000.00 | 24,724,140.41 | (541,195,663.84) | 717,039,476.57 |
| ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี 2.3.2 | - | - | - | (1,415,834.60) | - | (1,415,834.60) | - | - | - | (1,415,834.60) | (1,415,834.60) |
| ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว | 1,100,000,000.00 | 133,511,000.00 | 24,724,140.41 | (542,604,459.59) | 12,625.00 | 715,643,305.82 | 1,100,000,000.00 | 133,511,000.00 | 24,724,140.41 | (542,611,498.44) | 715,623,641.97 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | 5,362,377.98 | - | 5,362,377.98 | - | - | - | 5,357,428.68 | 5,357,428.68 |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2554 | 1,100,000,000.00 | 133,511,000.00 | 24,724,140.41 | (537,242,081.61) | 12,625.00 | 721,005,683.80 | 1,100,000,000.00 | 133,511,000.00 | 24,724,140.41 | (537,254,069.76) | 720,981,070.65 |

กทท

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2554 | 2553 | 2554 | 2553 |
| หน่วย : บาท | | | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | 5,362,377.98 | 7,153,848.76 | 5,357,428.68 | 7,092,398.70 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) - | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน : | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 580,578.89 | 236,171.55 | 518,727.98 | 171,070.28 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 800,000.00 | 1,800,000.00 | 800,000.00 | 1,800,000.00 |
| ผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น | 106,279.47 | - | 106,279.47 | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง) | 239,848.20 | (1,426,715.02) | 361,316.79 | (653,285.11) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (22,968,857.08) | (22,352,314.12) | (22,659,244.70) | (21,949,070.19) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 33,437,055.63 | 31,643,250.32 | 26,459,456.54 | 25,655,750.58 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (10,519,270.75) | (8,614,772.06) | (3,690,292.75) | (5,960,681.96) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน- | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 7,038,012.34 | 8,439,469.43 | 7,253,672.01 | 6,156,182.30 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน | - | (750,000,000.00) | - | (750,000,000.00) |
| สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย | 20,440,821.79 | 14,249,435.72 | - | - |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | (41,949,166.05) | 11,776,072.06 | (41,949,166.05) | 11,776,072.06 |
| สินทรัพย์อื่น | 12,874,917.32 | (141,964.16) | 12,803,711.55 | (165,335.87) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | | | |
| หนี้สินอื่น | (515,495.18) | 282,230.94 | 2,104,253.25 | 8,784,697.55 |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | (2,110,909.78) | (715,394,756.01) | (19,787,529.24) | (723,448,383.96) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดรับจากเงินลงทุน | 2,595,000,000.00 | 1,620,000,000.00 | 2,609,052,490.81 | 1,625,533,211.49 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน | (2,665,000,000.00) | (1,620,000,000.00) | (2,665,000,000.00) | (1,620,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์ | (29,724.60) | (50,932.00) | (29,724.60) | (50,932.00) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | (70,029,724.60) | (50,932.00) | (55,977,233.79) | 5,482,279.49 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน | 1,472,738,464.90 | 2,698,298,310.16 | 1,472,738,464.90 | 2,698,298,310.16 |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน | (1,406,468,415.40) | (1,983,387,428.70) | (1,406,468,415.40) | (1,983,387,428.70) |
| เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน | (3,669,108.66) | (2,491,640.10) | - | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 62,600,940.84 | 712,419,241.36 | 66,270,049.50 | 714,910,881.46 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลงสุทธิ | (9,539,693.54) | (3,026,446.65) | (9,494,713.53) | (3,055,223.01) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 4.1 | 15,898,919.42 | 15,791,953.66 | 16,434,991.00 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม | 4.1 | 6,359,225.88 | 6,297,240.13 | 13,379,767.99 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป้งจวน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพ่วง 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 และบริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญออกแล้ว



2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

ในปี 2554 บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่และปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้

| <u>มาตรฐานการบัญชี</u> | <u>วันที่มีผลบังคับใช้</u> | |
|----------------------------|--|---------------|
| 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 ทั้งนี้มีผลทำให้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกมาต้นปีลดลง 1.42 ล้านบาท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้น นโยบายการบัญชีเรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ดังนี้

ก.จ.ค.

โครงการผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---------------|-----------------|--------------|----------------------|--------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| เงินสด | 0.04 | 0.04 | 0.04 | 0.04 |
| เงินฝากธนาคาร | | | | |
| - กระแสรายวัน | 5.78 | 7.23 | 5.77 | 7.22 |
| - ออมทรัพย์ | 0.54 | 8.63 | 0.49 | 8.53 |
| รวม | <u>6.36</u> | <u>15.90</u> | <u>6.30</u> | <u>15.79</u> |

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--------------------------------|-----------------|--------------|----------------------|--------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 6.36 | 15.90 | 6.30 | 15.79 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | <u>6.36</u> | <u>15.90</u> | <u>6.30</u> | <u>15.79</u> |

4.2 เงินลงทุน

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|------------------------------|-----------------|---------------|----------------------|---------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| เงินลงทุนระยะสั้น | | | | |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 400.00 | 330.00 | 400.00 | 330.00 |
| เงินลงทุนระยะยาว | | | | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 52.10 | 66.15 |
| รวมเงินลงทุน | <u>400.00</u> | <u>330.00</u> | <u>452.10</u> | <u>396.15</u> |

Handwritten signature

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 52.10 ล้านบาท และ 66.15 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2555

4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|----------------------|-----------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ | 329.22 | 349.66 | - | - |
| รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ | <u>329.22</u> | <u>349.66</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

วันที่ 29 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัทย่อย จำนวน 419.99 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในงวดนี้บริษัทย่อยมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จำนวน 329.22 ล้านบาท และยังไม่ได้รับเงินจากบริษัท จำนวน 7.86 ล้านบาท โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข | 1,058.46 | 1,007.16 | 1,058.46 | 1,007.16 |
| ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข | 6.73 | 6.94 | 6.73 | 6.94 |
| ลูกหนี้ที่มีส่วนลด | 147.18 | 156.55 | 147.18 | 156.55 |
| สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้ | <u>78.02</u> | <u>82.65</u> | <u>78.02</u> | <u>82.65</u> |
| | 1,290.39 | 1,253.30 | 1,290.39 | 1,253.30 |
| หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า | <u>54.84</u> | <u>59.70</u> | <u>54.84</u> | <u>59.70</u> |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | 1,235.55 | 1,193.60 | 1,235.55 | 1,193.60 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | <u>80.17</u> | <u>79.33</u> | <u>80.17</u> | <u>79.33</u> |
| รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ | <u>1,155.38</u> | <u>1,114.27</u> | <u>1,155.38</u> | <u>1,114.27</u> |

กจิณ

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 มี.ค. 54

| | เงินลงทุน ในลูกหนี้ | มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน | อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ | สำรองชั้นต่ำที่ พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท. |
|---|------------------------|----------------------------------|--|--|
| จัดชั้นปกติ | 895.48 | 83.57 | 1 | 0.84 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 108.77 | 0.60 | 2 | 0.01 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 53.43 | 9.91 | 100 | 9.91 |
| จัดชั้นสงสัย | 35.91 | 8.54 | 100 | 8.54 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | <u>141.96</u> | <u>45.08</u> | 100 | <u>45.08</u> |
| รวม | <u>1,235.55</u> | <u>147.70</u> | | 64.38 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ | | | | <u>15.79</u> |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี | | | | <u>80.17</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 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 80.17 ล้านบาท และ 79.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 64.38 ล้านบาท และ 73.73 ล้านบาท และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์จำนวน 15.79 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 | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| สินทรัพย์รวม | 337.93 | 355.83 | 276.13 | 282.42 |
| หนี้สินรวม | 337.90 | 355.80 | 276.11 | 282.40 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน | 0.03 | 0.03 | 0.02 | 0.02 |
| | <u>31 มี.ค.54</u> | <u>31 มี.ค.53</u> | <u>31 มี.ค.54</u> | <u>31 มี.ค.53</u> |
| รายได้รวม | 5.14 | 6.61 | 3.28 | 3.50 |
| ค่าใช้จ่ายรวม | (5.14) | (6.55) | (3.28) | (3.44) |
| กำไรสุทธิ | 0.00 | 0.06 | 0.00 | 0.06 |

4.6 อุปกรณ์สุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | | | |
|---------------|--|-------------|----------|--------------|-------------------|-------------|----------|--------------|-------------|
| | งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 31 มี.ค. 54 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | ราคา |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | สุทธิ |
| อุปกรณ์ | 16.43 | 0.03 | - | 16.46 | 9.74 | 0.40 | - | 10.14 | 6.32 |
| อื่นๆ | 0.49 | - | - | 0.49 | 0.07 | 0.02 | - | 0.09 | 0.40 |
| รวม | <u>16.92</u> | <u>0.03</u> | <u>-</u> | <u>16.95</u> | <u>9.81</u> | <u>0.42</u> | <u>-</u> | <u>10.23</u> | <u>6.72</u> |
| ค่าเสื่อมราคา | | | | | | | | | <u>0.42</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------------|-------------|---------------|--------------|-------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| | งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 31 ธ.ค. 53 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | ราคา |
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | สุทธิ |
| 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> |

กวิม

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 31 มี.ค. 54

| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | ราคาสุทธิ |
|---------------|-------------|-----------|----------|-------------|-------------------|-------------|----------|-------------|-------------|
| | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | ต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ปลายงวด | |
| โปรแกรม | | | | | | | | | |
| คอมพิวเตอร์ | 1.92 | - | - | 1.92 | 1.81 | 0.03 | - | 1.84 | 0.08 |
| อื่นๆ | 1.47 | - | - | 1.47 | 0.37 | 0.07 | - | 0.44 | 1.03 |
| รวม | <u>3.39</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3.39</u> | <u>2.18</u> | <u>0.10</u> | <u>-</u> | <u>2.28</u> | <u>1.11</u> |
| ค่าตัดจำหน่าย | | | | | | | | | <u>0.10</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 | |
|----------------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| รายได้ค้างรับ | 3.79 | 3.79 | 4.82 | 4.97 |
| เงินมัดจำและประกัน | 1.52 | 2.24 | 1.52 | 2.24 |
| ลูกหนี้อื่น | 2.38 | 14.13 | 2.38 | 14.13 |
| สินทรัพย์อื่นๆ | <u>2.94</u> | <u>3.28</u> | <u>2.94</u> | <u>3.28</u> |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 10.63 | 23.44 | 11.66 | 24.62 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | <u>1.70</u> | <u>1.74</u> | <u>1.70</u> | <u>1.74</u> |
| รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ | <u>8.93</u> | <u>21.70</u> | <u>9.96</u> | <u>22.88</u> |

ก.ก.ก.

4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
|--|-----------------|-----------------|----------------------|---------------|
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 887.90 | 821.63 | 887.90 | 821.63 |
| หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน | 283.25 | 286.92 | - | - |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดตัดบัญชี | <u>0.41</u> | <u>0.48</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| รวม | <u>1,170.74</u> | <u>1,108.07</u> | <u>887.90</u> | <u>821.63</u> |

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครอบคลุมชำระภายใน 1 ปีทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 – 2.55 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2555 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.5 ต่อปี

4.10 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
|----------------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข | 6.98 | 7.20 | 6.98 | 7.20 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 2.30 | 2.36 | 1.21 | 1.26 |
| หนี้สินอื่น ๆ | <u>5.19</u> | <u>5.16</u> | <u>12.99</u> | <u>10.30</u> |
| รวม | <u>14.46</u> | <u>14.72</u> | <u>21.18</u> | <u>18.76</u> |

4.11 ทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 | 31 มี.ค.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 (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3.2)



4.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------|----------------|
| | 31 มี.ค.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 โดยอยู่ในระหว่างชั้นพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกาทั้ง 5 คดี โดยมี 3 คดี ทุนทรัพย์ 24.57 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี) และมี 2 คดี ทุนทรัพย์ 54.73 ล้านบาท ซึ่งศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 0.84 ล้านบาท

4.14 การดำรงเงินกองทุน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|-----------|
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| เงินกองทุน | | |
| ทุนชำระแล้ว | 1,100.00 | 1,100.00 |
| สำรองตามกฎหมาย | 133.51 | 133.51 |
| เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ | 24.72 | 24.72 |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร | (542.61) | (541.19) |
| รวมเงินกองทุน | 715.62 | 717.04 |

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ในอัตราร้อยละ 94.42 และ 94.99 ตามลำดับ

Gme

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 มี.ค.54 | 31 ธ.ค.53 |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 52.10 | 66.15 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 0.01 | 0.01 |
| ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ | 1.83 | 2.01 |
| หนี้สินอื่น | 7.86 | 5.24 |
| | <u>31 มี.ค.54</u> | <u>31 มี.ค.53</u> |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | |
| ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ | 1.86 | 3.11 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 2.00 ล้านบาท และ 4.10 ล้านบาท ตามลำดับ

4.16 รายได้ดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|-------------------------|-----------------|--------------|----------------------|--------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 มี.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 มี.ค.53 |
| เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก | 0.07 | 3.88 | 0.07 | 3.88 |
| เงินลงทุน | 1.61 | 0.52 | 3.26 | 3.37 |
| สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ | 5.11 | 6.57 | - | - |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | <u>22.98</u> | <u>21.38</u> | <u>22.98</u> | <u>21.38</u> |
| รวม | <u>29.77</u> | <u>32.35</u> | <u>26.31</u> | <u>28.63</u> |

4.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|-----------------------|-----------------|--------------|----------------------|-------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะบริษัท | |
| | 31 มี.ค.54 | 31 มี.ค.53 | 31 มี.ค.54 | 31 มี.ค.53 |
| ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย | <u>8.41</u> | <u>12.21</u> | <u>5.25</u> | <u>8.90</u> |
| รวม | <u>8.41</u> | <u>12.21</u> | <u>5.25</u> | <u>8.90</u> |

4.18 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทได้มีการแสดงรูปแบบใหม่ในงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 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

กรรมการและผู้จัดการและประธานคณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554