

)

)

)

)

) ○

,

,

○

รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 งบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของบริษัทและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไข แต่ให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง การรับรู้รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย โดยรับรู้ตามกระแสเงินสดที่ได้รับจริง ตามรายงานลงวันที่ 20 พฤษภาคม 2551 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานดังกล่าว

(นางสาววิบูลย์ ทัศพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 9 ชช.

(นางมณี วัชรกิจจา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 7 พฤศจิกายน 2551

บริษัทตลาดรองเงินเชื่อที่อยู่อาศัย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 และวันที่ 31 ธันวาคม 2550

หมายเหตุ	หน่วย : บาท		
	30 กันยายน 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	3.1	16,078,661.24	14,345,224.54
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.2	500,000,000.00	450,000,000.00
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.3	1,789,480,081.58	1,971,287,707.01
อุปกรณ์สุทธิ	3.4	2,196,433.30	2,283,677.35
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.5	8,487,220.93	10,624,992.41
รวมสินทรัพย์		2,316,242,397.05	2,448,541,601.31
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	3.6	1,671,765,260.50	1,841,282,634.14
หนี้สินอื่น	3.7	28,014,299.01	19,450,746.96
รวมหนี้สิน		1,699,779,559.51	1,860,733,381.10
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนประเดิม		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		(517,822,302.87)	(546,476,920.20)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		616,462,837.54	587,808,220.21
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,316,242,397.05	2,448,541,601.31

๖.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายภุชญา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ

(นางดวงพร อภาศิริปรี)
กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

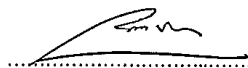
บริษัทตลาดรองสินค้าที่อยู่อาศัย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

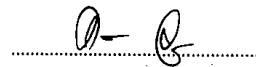
	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	2,307,663.60	5,941,563.86
เงินลงทุน	64,660.97	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	35,218,784.31	35,123,585.90
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	37,591,108.88	41,065,149.76
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	15,891,600.00	23,602,794.23
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,891,600.00	23,602,794.23
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	21,699,508.88	17,462,355.53
หนี้สงสัยจะสูญ	1,852,526.31	3,999,347.52
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	19,846,982.57	13,463,008.01
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
รายได้อื่น	983,259.48	359,120.35
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	983,259.48	359,120.35
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,656,840.03	5,378,573.41
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,550,990.18	2,913,183.76
ค่าตอบแทนกรรมการ	491,250.00	437,500.00
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ	59,589.23	87,384.83
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ	78,560.03	95,308.47
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล	294,249.99	294,249.99
ค่าใช้จ่ายอื่น	843,401.47	615,717.27
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,974,880.93	9,821,917.73
กำไรสุทธิ	10,855,361.12	4,000,210.63

๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ



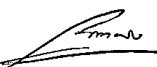
(นางดวงพร อาภาศิลป์)
กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

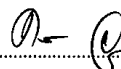
บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	8,204,825.57	37,716,309.70
เงินลงทุน	728,499.29	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	105,748,592.00	108,276,324.28
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	114,681,916.86	145,992,633.98
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	50,792,756.44	114,988,202.17
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50,792,756.44	114,988,202.17
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	63,889,160.42	31,004,431.81
หนี้สงสัยจะสูญ	8,648,681.94	13,389,808.27
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	55,240,478.48	17,614,623.54
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
รายได้อื่น	1,660,660.01	1,462,759.35
กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนในลูกหนี้	-	(318,316,870.33)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,660,660.01	(316,854,110.98)
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17,895,437.10	14,746,561.61
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,611,470.09	9,079,068.73
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,523,250.00	1,313,500.00
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ	189,809.67	270,175.28
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ	242,622.25	313,966.84
ค่าจ้างที่ปรึกษาระบบประเมินผล	882,749.97	882,749.97
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,901,182.08	2,620,636.48
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	28,246,521.16	29,226,658.91
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	28,654,617.33	(328,466,146.35)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ



(นางดวงพร อภาศิลา)
กรรมการและผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
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	-	-	-	(328,466,146.35)	(328,466,146.35)
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2550	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(545,465,307.55)	588,819,832.86
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	-	-	-	28,654,617.33	28,654,617.33
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2551	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(517,822,302.87)	616,462,837.54

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550

	2551	2550
		หน่วย : บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	28,654,617.33	(328,466,146.35)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) - จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคา	1,205,948.20	1,624,396.41
หนี้สงสัยจะสูญ	8,648,681.94	13,389,808.27
รายได้ดอกเบี้ย	(107,907,236.90)	(138,867,824.85)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	43,201,876.41	104,662,362.06
(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(79,744.02)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	589,211.62	2,866,884.15
รับดอกเบี้ย	107,788,809.88	145,218,637.31
จ่ายดอกเบี้ย	(33,965,640.80)	(123,608,699.69)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน - สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48,136,523.66	(323,180,582.69)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(50,000,000.00)	800,000,000.00
เงินลงทุนในลูกหนี้	174,097,812.18	1,955,523,966.31
สินทรัพย์อื่น	1,317,329.81	(26,102.79)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,296,777.18)	(1,144,886.36)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	172,254,888.47	2,431,172,394.47
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	128,150.00	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,132,228.13)	(257,763.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,004,078.13)	(257,763.00)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 และ 2550

	2551	หน่วย : บาท 2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสตรับจากการออกค้ำสัญญาใช้เงิน	4,178,632,010.64	6,319,434,496.36
เงินสดจ่ายชำระคืนค้ำสัญญาใช้เงิน	(4,348,149,384.28)	(6,650,870,255.44)
เงินสตรับจากการออกพันธบัตร	-	(2,100,000,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(169,517,373.64)	(2,431,435,759.08)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,733,436.70	(521,127.61)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	14,345,224.54	20,387,132.18
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	16,078,661.24	19,866,004.57

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว)
และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ตรวจสอบแล้ว)

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 ก.ย.51</u>	<u>31 ธ.ค.50</u>
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	15.62	12.68
- ออมทรัพย์	<u>0.42</u>	<u>1.62</u>
รวม	<u>16.08</u>	<u>14.34</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 ก.ย.51</u>	<u>31 ธ.ค.50</u>
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	16.08	14.34
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>16.08</u>	<u>14.34</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 50

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	15.09	0.30	-	15.39	11.07	2.04	-	13.11	2.28
อื่น ๆ	0.13	-	-	0.13	0.13	-	-	0.13	-
รวม	15.22	0.30	-	15.52	11.20	2.04	-	13.24	2.28
ค่าเสื่อมราคา									2.04

3.5 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 51	31 ธ.ค. 50
รายได้ค้างรับ	6.44	6.32
เงินมัดจำและประกัน	0.72	1.87
ลูกหนี้อื่น	1.81	0.57
สินทรัพย์อื่น ๆ	0.97	2.37
รวมสินทรัพย์อื่น	9.94	11.13
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1.45	0.51
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.49	10.62

3.6 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 51	31 ธ.ค. 50
พันธบัตรบริษัท	610.00	610.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,061.77	1,231.28
รวม	1,671.77	1,841.28

พันธบัตรบริษัท ครอบคลุมโดยเงินในปี 2551 ทั้งจำนวน

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครอบคลุมชำระในปี 2551 และปี 2552 จำนวน 711.77 ล้านบาท และ 350.00 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 - 3.875 ต่อปี ในงวดนี้บริษัท ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 4,178.63 ล้านบาท และไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดชำระ จำนวน 4,348.14 ล้านบาท คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด จำนวน 1,061.77 ล้านบาท

3.7 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย.51	31 ธ.ค.50
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	9.26	10.27
คอกเบี้ยค้างจ่าย	14.61	5.38
หนี้สินอื่น ๆ	<u>4.14</u>	<u>3.80</u>
รวม	<u>28.01</u>	<u>19.45</u>

3.8 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2551