



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวม

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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

ก.ค.

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General

/ตามที่อธิบาย...



ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.1 2.2 2.3 และ 4.18 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

(นางพิชาดา รถกิจ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

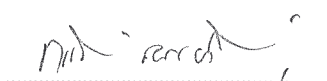
วันที่ 6 มกราคม 2555

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทค้าและบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

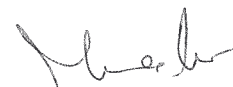
หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	16,486,208	15,898,919	16,394,831	15,791,954
เงินลงทุน	4.2	310,000,000	330,000,000	323,062,786	396,152,371
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.3	283,550,394	349,659,864	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.4	1,218,348,928	1,114,270,867	1,218,348,928	1,114,270,867
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.5	-	-	12,375	12,375
อุปกรณ์สุทธิ	4.6	6,032,540	7,113,026	6,032,539	7,113,026
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.7	925,637	1,214,013	925,637	1,214,013
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	9,408,768	21,696,594	10,228,685	22,879,515
รวมสินทรัพย์		1,844,752,475	1,839,853,283	1,575,005,781	1,557,434,121
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.9	1,104,831,955	1,108,072,299	829,200,000	821,632,666
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		1,734,673	-	1,734,673	-
หนี้สินอื่น	4.10	13,313,182	14,721,844	19,218,258	18,761,979
รวมหนี้สิน		1,119,879,810	1,122,794,143	850,152,931	840,394,645
ส่วนของเงินกองทุน					
ทุนประเดิม	4.11	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		133,651,000	133,511,000	133,651,000	133,511,000
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
ยังไม่ได้จัดสรร		(533,515,100)	(541,188,625)	(533,522,290)	(541,195,664)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		12,625	12,625	-	-
รวมส่วนของเงินกองทุน		724,872,665	717,059,140	724,852,850	717,039,476
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		1,844,752,475	1,839,853,283	1,575,005,781	1,557,434,121

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)
ประธานกรรมการ



(นายสมศักดิ์ อัครโกศล)
กรรมการและรักษาการแทนผู้จัดการ

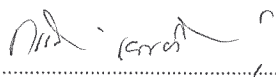
ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองลินเชื้อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	27,902,781	26,447,175	24,547,004	22,864,341
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,477,983	7,584,210	8,334,343	4,275,753
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,424,798	18,862,965	16,212,661	18,588,588
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	314,039	388,164	405,565	537,648
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,738,837	19,251,129	16,618,226	19,126,236
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,232,267	9,773,152	10,232,267	9,773,152
ค่าตอบแทนกรรมการ	562,500	593,500	562,500	593,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,968,287	2,371,713	2,968,287	2,371,713
อื่น ๆ	2,107,670	2,405,491	1,987,299	2,281,597
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,870,724	15,143,856	15,750,353	15,019,962
หนี้สงสัยจะสูญ	300,000	10,105,257	300,000	10,105,257
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	568,113	(5,997,984)	567,873	(5,998,983)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	568,113	(5,997,984)	567,873	(5,998,983)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	567,992	(5,998,489)	567,873	(5,998,983)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	121	505	-	-
	568,113	(5,997,984)	567,873	(5,998,983)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	567,992	(5,998,489)	567,873	(5,998,983)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	121	505	-	-
	568,113	(5,997,984)	567,873	(5,998,983)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)

ประธานกรรมการ



(นายสมศักดิ์ อัครโกศล)

กรรมการและรักษาการแทนผู้จัดการ

กวิม

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

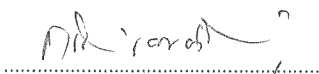
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	4.16	86,001,180	85,841,586	75,722,075	74,895,951
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.17	30,413,207	29,382,351	20,962,088	19,447,128
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		55,587,973	56,459,235	54,759,987	55,448,823
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,033,088	865,136	1,499,045	1,444,408
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		56,621,061	57,324,371	56,259,032	56,893,231
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		28,248,207	26,614,067	28,248,207	26,614,067
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,659,750	1,708,250	1,659,750	1,708,250
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		9,032,069	5,313,842	9,032,069	5,313,842
อื่น ๆ		7,056,812	5,891,094	6,694,934	5,517,633
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		45,996,838	39,527,253	45,634,960	39,153,792
หนี้สงสัยจะสูญ		1,400,000	21,036,944	1,400,000	21,036,944
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		9,224,223	(3,239,826)	9,224,072	(3,297,505)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		9,224,223	(3,239,826)	9,224,072	(3,297,505)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		9,224,147	(3,268,954)	9,224,072	(3,297,505)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		76	29,128	-	-
		9,224,223	(3,239,826)	9,224,072	(3,297,505)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		9,224,147	(3,268,954)	9,224,072	(3,297,505)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		76	29,128	-	-
		9,224,223	(3,239,826)	9,224,072	(3,297,505)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)
ประธานกรรมการ



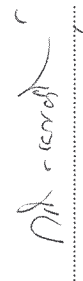
(นายสมศักดิ์ อัครโภคี)
กรรมการและรักษาการแทนผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินค้าที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของเงินกองทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะบริษัท				รวม		
	ทุนประเดิม	สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรเข้าเงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม	ทุนประเดิม	สำรองตามกฎหมาย		จัดสรรเข้าเงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม
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
รายการปรับปรุงลดจากใบปลิวจ่าย	-	-	-	(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)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(3,239,826)	-	(3,239,826)	-	-	-	(3,297,505)	(3,297,505)
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2553	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(544,285,851)	12,625	713,961,914	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(544,287,161)	713,947,979
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	-	-	-	(1,415,834)	-	(1,415,834)	-	-	-	(1,415,834)	(1,415,834)
รายการปรับปรุงลดจากใบปลิวจ่าย	-	-	-	5,136	-	5,136	-	-	-	5,136	5,136
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(542,599,323)	12,625	715,648,442	1,100,000,000	133,511,000	24,724,140	(542,606,362)	715,628,778
สำรองตามกฎหมาย	-	140,000	-	(140,000)	-	-	-	140,000	-	(140,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	9,224,223	-	9,224,223	-	-	-	9,224,072	9,224,072
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2554	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(533,515,100)	12,625	724,872,665	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(533,522,290)	724,852,850

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)

ประธานกรรมการ



(นายสมศักดิ์ อัครโกศล)

กรรมการและรักษาการแทนผู้จัดการ



บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
			หน่วย : บาท	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	9,224,223	(3,239,826)	9,224,072	(3,297,505)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,747,147	1,208,189	1,561,976	1,013,380
หนี้สงสัยจะสูญ	1,400,000	21,036,944	1,400,000	21,036,944
ผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพิ่มขึ้น	318,838	-	318,838	-
ขาดทุนจากการบริจาคสินทรัพย์	-	15	-	15
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(390,462)	(809,422)	(299,994)	(66,992)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(59,805,357)	(62,654,571)	(58,977,371)	(61,644,159)
เงินสดรับดอกเบี้ย	95,382,022	97,476,214	75,784,575	73,897,823
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(36,081,529)	(37,659,769)	(16,888,617)	(17,640,332)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,794,882	15,357,774	12,123,479	13,299,174
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน	-	972,000,000	-	972,000,000
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	66,109,470	54,533,947	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(104,149,063)	1,862,969	(104,149,063)	1,862,969
สินทรัพย์อื่น	11,318,715	(279,937)	11,259,333	(292,757)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(868,087)	(4,040,969)	905,322	6,841,443
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(15,794,083)	1,039,433,784	(79,860,929)	993,710,829
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	8,440,000,000	6,030,000,000	8,493,089,586	6,066,158,992
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(8,420,000,000)	(6,210,000,000)	(8,420,000,000)	(6,210,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(193,114)	(6,948,575)	(193,114)	(6,948,575)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,015,000)	-	(1,015,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	19,806,886	(187,963,575)	72,896,472	(151,804,583)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

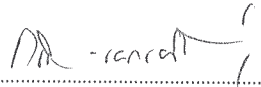
ก.ม.

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	5,071,124,450	6,530,673,794	5,071,124,450	6,530,673,794
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(5,063,557,115)	(7,368,296,131)	(5,063,557,116)	(7,368,296,131)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(10,992,849)	(9,488,812)	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	-	(9,091,828)	-	(9,091,828)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,425,514)	(856,202,977)	7,567,334	(846,714,165)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	587,289	(4,732,768)	602,877	(4,807,919)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4.1 15,898,919	16,451,177	15,791,954	16,434,991
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	4.1 16,486,208	11,718,409	16,394,831	11,627,072

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์)

ประธานกรรมการ



(นายสมศักดิ์ อัครโกศล)

กรรมการและรักษาการแทนผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554
 (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

กวิฑ

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

Handwritten signature

โครงการผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร				
- กระแสรายวัน	6.93	7.23	6.92	7.22
- ออมทรัพย์	<u>9.52</u>	<u>8.63</u>	<u>9.43</u>	<u>8.53</u>
รวม	<u>16.49</u>	<u>15.90</u>	<u>16.39</u>	<u>15.79</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>16.49</u>	<u>15.90</u>	<u>16.39</u>	<u>15.79</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>16.49</u>	<u>15.90</u>	<u>16.39</u>	<u>15.79</u>

4.2 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	310.00	330.00	310.00	330.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	13.06	66.15
รวมเงินลงทุน	<u>310.00</u>	<u>330.00</u>	<u>323.06</u>	<u>396.15</u>

กวิฑ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 13.06 ล้านบาท และ 66.15 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2555

4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	283.55	349.66	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	283.55	349.66	-	-

วันที่ 29 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัทย่อย จำนวน 419.99 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในงวดนี้บริษัทย่อยมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จำนวน 283.55 ล้านบาท และยังไม่ได้รับเงินจากบริษัท จำนวน 7.01 ล้านบาท โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,143.12	1,007.16	1,143.12	1,007.16
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	6.42	6.94	6.42	6.94
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	133.04	156.55	133.04	156.55
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	68.30	82.65	68.30	82.65
	1,350.88	1,253.30	1,350.88	1,253.30
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	53.13	59.70	53.13	59.70
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,297.75	1,193.60	1,297.75	1,193.60
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	79.40	79.33	79.40	79.33
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	1,218.35	1,114.27	1,218.35	1,114.27

Mme

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 54			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลหนี้หลัง หัก หลักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองชั้นต่ำที่ พึงกันตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	958.95	77.06	1	0.77
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	73.05	0.39	2	0.01
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	69.09	15.55	100	15.55
จัดชั้นสงสัย	34.26	4.43	100	4.43
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>162.40</u>	<u>49.13</u>	100	<u>49.13</u>
รวม	<u>1,297.75</u>	<u>146.56</u>		69.89
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองชั้นต่ำ				<u>9.51</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				<u>79.40</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 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 79.40 ล้านบาท และ 79.33 ล้านบาท ประกอบด้วยจำนวนที่กันเงินสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 69.89 ล้านบาท และ 73.73 ล้านบาท และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์จำนวน 9.51 ล้านบาท และ 5.60 ล้านบาท ตามลำดับ

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 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
สินทรัพย์รวม	291.38	355.83	284.37	350.59
หนี้สินรวม	291.35	355.80	276.74	287.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.02	0.02
	<u>30 ก.ย.54</u>	<u>30 ก.ย.53</u>	<u>30 ก.ย.54</u>	<u>30 ก.ย.53</u>
รายได้รวม	14.80	18.84	14.80	18.84
ค่าใช้จ่ายรวม	14.80	18.78	9.81	10.31
กำไรสุทธิ	-	0.06	4.99	8.53

4.6 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 54

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.43	0.19	-	16.62	9.74	1.20	-	10.94	5.68
อื่นๆ	0.49	-	-	0.49	0.07	0.07	-	0.14	0.35
รวม	<u>16.92</u>	<u>0.19</u>	<u>-</u>	<u>17.11</u>	<u>9.81</u>	<u>1.27</u>	<u>-</u>	<u>11.08</u>	<u>6.03</u>
ค่าเสื่อมราคา									<u>1.27</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>

กวิม

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 30 ก.ย. 54

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	1.92	-	-	1.92	1.81	0.08	-	1.89	0.03
อื่นๆ	1.47	-	-	1.47	0.37	0.21	-	0.58	0.89
รวม	<u>3.39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.39</u>	<u>2.18</u>	<u>0.29</u>	<u>-</u>	<u>2.47</u>	<u>0.92</u>
ค่าตัดจำหน่าย									<u>0.29</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 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
รายได้ค้างรับ	4.08	3.79	4.90	4.97
เงินมัดจำและประกัน	1.56	2.24	1.56	2.24
ลูกหนี้อื่น	4.57	14.13	4.57	14.13
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>2.27</u>	<u>3.28</u>	<u>2.27</u>	<u>3.28</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	12.48	23.44	13.30	24.62
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>3.07</u>	<u>1.74</u>	<u>3.07</u>	<u>1.74</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>9.41</u>	<u>21.70</u>	<u>10.23</u>	<u>22.88</u>

กวิ

4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	829.20	821.63	829.20	821.63
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	275.92	286.92	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดัตตบัญญัติ	<u>0.29</u>	<u>0.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,104.83</u>	<u>1,108.07</u>	<u>829.20</u>	<u>821.63</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 829.20 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 789.20 ล้านบาท และเกินกว่า 1 ปี จำนวน 40.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 – 4.00 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่าวงชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2555 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.5 ต่อปี

4.10 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	6.67	7.20	6.67	7.20
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2.13	2.36	1.11	1.26
หนี้สินอื่น ๆ	<u>4.51</u>	<u>5.16</u>	<u>11.44</u>	<u>10.30</u>
รวม	<u>13.31</u>	<u>14.72</u>	<u>19.22</u>	<u>18.76</u>

4.11 ทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53	30 ก.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 (หมายเหตุข้อ 2.3.2)

4.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.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 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
เงินกองทุน		
ทุนชำระแล้ว	1,100.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	133.65	133.51
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(542.74)	(541.19)
รวมเงินกองทุน	715.63	717.04

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันในอัตราร้อยละ 98.05 และ 94.99 ตามลำดับ

กัม

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย.54	31 ธ.ค.53
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	13.06	66.15
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.01	0.01
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	1.55	2.01
หนี้สินอื่น	7.01	5.24
	<u>30 ก.ย.54</u>	<u>30 ก.ย.53</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	4.99	8.47

วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.97 ล้านบาท และ 4.10 ล้านบาท ตามลำดับ

4.16 รายได้ดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	30 ก.ย.53	30 ก.ย.54	30 ก.ย.53
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.23	5.97	0.23	5.98
เงินลงทุน	8.19	2.08	12.58	9.80
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	14.67	18.67	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	<u>62.91</u>	<u>59.12</u>	<u>62.91</u>	<u>59.12</u>
รวม	<u>86.00</u>	<u>85.84</u>	<u>75.72</u>	<u>74.90</u>

4.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 ก.ย.54	30 ก.ย.53	30 ก.ย.54	30 ก.ย.53
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	<u>30.41</u>	<u>29.38</u>	<u>20.96</u>	<u>19.45</u>
รวม	<u>30.41</u>	<u>29.38</u>	<u>20.96</u>	<u>19.45</u>

กม

4.18 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทได้มีการแสดงรูปแบบใหม่ในงบการเงินเฉพาะบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 6 มกราคม 2555

ก.ก.
