

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2545 และ 2544

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าไม่ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2545 และ 2544 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด ซึ่งมียอดสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เป็นจำนวนเงินประมาณ 72 ล้านบาท และ 68 ล้านบาทตามลำดับ ยอดขายได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เป็นจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท และ 69 ล้านบาทตามลำดับ กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เป็นจำนวนเงินประมาณ 5 ล้านบาทและขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 เป็นจำนวนเงินประมาณ 0.09 ล้านบาท และได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้แล้ว ข้าพเจ้าได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข (2544 : ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ) การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัทย่อยดังกล่าวในงบการเงินรวมของปี 2545 และ 2544 จึงถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

จากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและจากรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 6 กุมภาพันธ์ 2546

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2545	2544	2545	2544	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	832,613,406	716,084,574	283,654,851	106,557,178
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	5	735,205,697	135,890,420	-	-
เงินลงทุน	6,7,10				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,598,948,561	3,331,411,437	2,235,283,775	2,691,379,002
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		3,737,982,258	6,008,021,727	3,623,686,850	5,876,564,011
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		24,981,601	21,898,081	4,759,602,598	4,246,551,297
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		6,361,912,420	9,361,331,245	10,618,573,223	12,814,494,310
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		85,901,326	36,031,079	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,10				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		39,537,786,346	31,479,321,293	34,589,394,520	28,426,059,855
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,099,602,791	905,717,370	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		40,637,389,137	32,385,038,663	34,589,394,520	28,426,059,855
ดอกเบี้ยค้างรับ		112,133,972	201,559,077	83,757,276	184,535,690
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		40,749,523,109	32,586,597,740	34,673,151,796	28,610,595,545
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9	(4,232,249,692)	(1,817,393,315)	(3,393,631,652)	(973,183,152)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	9	(462,267,957)	(333,862,492)	(462,267,957)	(333,862,492)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		36,055,005,460	30,435,341,933	30,817,252,187	27,303,549,901
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	11	1,316,814,782	2,236,958,660	1,307,961,405	2,228,951,914
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	1,344,448,550	1,429,802,681	827,988,049	819,404,196
ภาษียังไม่ได้รอดัดบัญชี		260,697,463	256,685,511	254,485,565	254,614,373
ค่าความนิยม	2	833,475,770	881,650,314	-	-
สินทรัพย์อื่น	13	1,386,111,305	1,401,355,108	1,045,626,415	944,850,773
รวมสินทรัพย์		49,212,186,179	46,891,131,525	45,155,541,695	44,472,422,645

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินผู้ถือหุ้นและเงินรับฝาก	14			
จากประชาชน	30,943,746,418	35,457,648,500	30,492,497,798	35,330,968,085
จากธนาคาร	2,259,109,462	1,159,268,038	289,018,870	173,461,730
จากสถาบันการเงิน	1,005,111,315	1,535,437,031	913,786,079	1,583,209,705
จากต่างประเทศ	53,384,018	57,174,741	53,384,018	57,174,741
รวมเงินผู้ถือหุ้นและเงินรับฝาก	34,261,351,213	38,209,528,310	31,748,686,765	37,144,814,261
หลักทรัพย์ที่ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	15			
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	426,888,698	88,035,997	-	-
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์	431,448,657	568,706,778	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	357,000,000	195,000,000	357,000,000	195,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	186,886,572	139,968,436	181,045,360	134,366,809
หุ้นกู้	16			
หนี้สินอื่น	17			
รวมหนี้สิน	41,399,956,434	40,202,601,667	37,776,127,760	38,217,448,040
ส่วนของผู้ถือหุ้น	18			
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบริมสิทธิ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบริมสิทธิ 215,836,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2544 : หุ้นบริมสิทธิ 508,691,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	2,158,366,800	5,086,912,000	2,158,366,800	5,086,912,000
หุ้นสามัญ 490,697,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2544 : หุ้นสามัญ 193,173,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	4,906,978,200	1,931,738,000	4,906,978,200	1,931,738,000
รวม	7,065,345,000	7,018,650,000	7,065,345,000	7,018,650,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริมสิทธิ	1,184,895	-	1,184,895	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	36,500,000	36,500,000	36,500,000
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบริมสิทธิ	-	350,000	-	350,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21			
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค้างการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	58,797,600	126,793,564	58,797,600	126,793,564
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	20			
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	48,700,000	48,700,000	48,700,000	48,700,000
รวม	41,567,518	(1,112,482,183)	41,567,518	(1,112,482,183)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	7,379,413,935	6,254,974,605	7,379,413,935	6,254,974,605
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	432,815,810	433,555,253	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,812,229,745	6,688,529,858	7,379,413,935	6,254,974,605
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,212,186,179	46,891,131,525	45,155,541,695	44,472,422,645
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	31			
การรับอาวัลค้ำเงิน	771,762,686	1,445,234,274	771,762,686	1,445,234,274
การค้าประกันการผู้ถือหุ้นและอื่น ๆ	521,879,371	409,381,026	521,879,371	409,381,026

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ถิ่นทวีระชาติ
(กรรมการผู้อำนวยการ)

บริษัทเงินทุน ทีสที จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	1,036,470,747	1,155,963,549	1,030,310,764	1,202,125,019
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,849,728,024	1,393,027,077	1,240,366,889	891,730,359
เงินลงทุน	482,873,228	563,220,073	507,329,413	552,925,792
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,369,071,999	3,112,210,699	2,778,007,066	2,646,781,170
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	1,259,748,447	1,338,463,443	1,199,609,050	1,306,493,959
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7,282,756	6,427,841	931,074	2,259,247
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	1,267,031,203	1,344,891,284	1,200,540,124	1,308,753,206
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,102,040,796	1,767,319,415	1,577,466,942	1,338,027,964
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(465,571,909)	20,192,153	(432,288,802)	(6,356,035)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(52,168,345)	(191,297,230)	(32,636,038)	(191,297,230)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,584,300,542	1,596,214,338	1,112,542,102	1,140,374,699
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	353,341,171	172,504,995	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	624,760,511	200,833,847	508,390,150	(12,768,003)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	549,936,048	591,937,081	232,617,850	121,782,131
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,986,384	4,407,438	(150,359)	(55,600)
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,515,874	240,706	519,543,881	636,171,317
รายได้อื่น	224,784,780	486,903,514	195,141,411	181,534,479
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,761,324,768	1,456,827,581	1,455,542,933	926,664,324
รวมรายได้สุทธิ	3,345,625,310	3,053,041,919	2,568,085,035	2,067,039,023
ค่าใช้จ่ายการค้าเงินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	810,582,819	751,587,026	309,371,353	254,108,779
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	350,420,085	352,629,404	215,469,330	188,108,252
ค่าภาษีอากร	82,639,834	78,133,490	75,699,729	72,886,330
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,710,000	10,275,365	5,770,000	5,540,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	713,350,845	845,487,539	807,596,114	691,033,902
รวมค่าใช้จ่ายการค้าเงินงาน	1,963,703,583	2,038,112,824	1,413,906,526	1,211,677,263
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,381,921,727	1,014,929,095	1,154,178,509	855,361,760
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(190,127,343)	(206,272,778)	(128,808)	(16,775,788)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและขาดทุนของบริษัทย่อยก่อนวันซื้อกิจการ	1,191,794,384	808,656,317	1,154,049,701	838,585,972
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(37,744,683)	(40,328,121)	-	-
ขาดทุนสุทธิของบริษัทย่อยก่อนวันซื้อกิจการ	-	70,257,776	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,154,049,701	838,585,972	1,154,049,701	838,585,972
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.35	4.61	3.35	4.61
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.60	1.17	1.60	1.17

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,154,049,701	838,585,972	1,154,049,701	838,585,972
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	37,744,683	40,328,121	-	-
ขาดทุนสุทธิของบริษัทย่อยก่อนเริ่มซื้อกิจการ	-	(70,257,776)	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(1,515,874)	(240,706)	(519,543,881)	(636,171,317)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	218,507,922	124,796,243	90,262,382	77,240,054
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	507,555,705	88,929,504	466,347,855	277,602,450
ค่าเผื่อกำไรที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(16,755,822)	(330,515,204)	(14,940,861)	(299,551,829)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	8,702,351	34,732,105	7,732,634	34,975,401
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเงินลงทุน	-	(2,109)	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	52,168,345	191,297,230	32,636,038	191,297,230
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(540,115,940)	(60,977,115)	(500,263,182)	(18,459,649)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(10,091,239)	(4,152,652)	(1,514,255)	(1,948,980)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดจากการลดลง(เพิ่มขึ้น)ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	136,891,963	(210,867,486)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(99,369,285)	(45,252,239)	(99,369,285)	(45,252,239)
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีลดลง (เพิ่มขึ้น)	(4,011,952)	17,896,354	128,808	16,775,788
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลข้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	200,182,740	(14,798,931)	209,584,381	(3,927,561)
รายได้ค้ำรับอื่นเพิ่มขึ้น	(29,150,338)	(5,885,931)	(31,498,203)	(2,506,071)
ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	46,918,136	(51,129,317)	46,678,551	(56,046,010)
ค่าใช้จ่ายจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,348,865)	(33,182,285)	876,083	(34,531,521)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,660,362,231	509,303,778	841,166,766	338,081,718
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(599,315,277)	(23,415,292)	-	-
บัตรเงินฝาก	14,667,332	(19,046,411)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	219,811,658	195,935,128	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(49,870,247)	49,311,698	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	(5,543,122,186)	(5,922,751,636)	(3,778,652,904)	(3,805,830,716)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(203,309,542)	(204,682,145)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	618,082,698	153,156,365	619,899,046	131,863,096
สินทรัพย์อื่น	(102,419,099)	(350,788,447)	(207,399,026)	(226,089,269)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	(4,513,902,082)	4,238,899,539	(4,838,470,287)	4,217,169,607
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	608,491,251	479,724,688	(553,866,486)	(24,807,899)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	(3,790,723)	(31,992,452)	(3,790,723)	(31,992,452)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(100,000,000)	100,000,000	(100,000,000)	100,000,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	338,852,701	54,443,981	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	162,000,000	(105,000,000)	162,000,000	(105,000,000)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(118,658,121)	171,323,217	-	-
หนี้สินอื่น	(116,129,961)	433,853,115	60,791,568	51,208,339
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(7,728,249,367)	(271,724,874)	(7,798,322,046)	644,602,424
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,822,635,414)	(15,760,281,206)	(7,422,716,546)	(16,097,901,156)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	10,935,364,738	16,164,433,498	10,572,952,831	15,571,824,699
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(71,475,740)	(92,111,338)	(24,258,053)	(43,010,262)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	19,806,354	29,357,913	1,911,592	4,519,348
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	-	(149,810,235)	-	(149,810,235)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	3,061,059,938	191,588,632	3,127,889,824	(714,377,606)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	4,800,000,000	-	4,800,000,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิ	47,529,895	17,000,000	47,529,895	17,000,000
เงินปันผลจ่าย	(40,000,000)	(40,000,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	4,807,529,895	(23,000,000)	4,847,529,895	17,000,000
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(9,144,302)	5,507,432	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	131,196,164	(97,628,810)	177,097,673	(52,775,182)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	665,732,838	704,349,224	106,557,178	159,332,360
บวก : เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันซื้อของบริษัทย่อยที่ซื้อมา	-	59,012,424	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี (หมายเหตุ 28)	796,929,002	665,732,838	283,654,851	106,557,178
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,210,565,816	1,461,000,792	1,152,930,499	1,362,539,969
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	238,652,241	82,735,281	11,865,821	6,521,759
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	2,975,240,200	404,920,000	2,975,240,200	404,920,000
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	115,734,643	-	115,734,643

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านธุรกิจเงินทุน โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสำนักอำนวยการสินเชื่อรวม 10 สาขาในประเทศไทย

1.2 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการฉีกขาดทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้อ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้ว ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการฉีกขาดทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.3 พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในเดือนมิถุนายน 2544 รัฐบาลได้ออกพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยขึ้น ภายใต้พระราชกำหนด (“พรก.”) นี้ สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการและโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ ราคาโอนคือราคาที่เท่ากับมูลค่าประกันหรือราคาที่ดินคณะกรรมการ บสท. กำหนด และมีการแบ่งปันผลกำไรและการรับผิดชอบในผลขาดทุนของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวในอนาคต

สำหรับสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมโครงการ พรก. นี้กำหนดให้สถาบันการเงินเหล่านั้นต้องประเมินราคาหลักประกันใหม่และกันเงินสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทุกประเภทในอัตราร้อยละ 100 ของมูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหลังหักราคาหลักประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในการนี้บริษัทฯ ได้ตัดสินใจที่จะไม่เข้าร่วมโครงการและบริษัทฯ ได้ทำการประเมินราคาหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ในการที่ต้องโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยใหม่ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) หลังตัดยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่สำคัญออกแล้ว รายละเอียดของบริษัทย่อยดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อย	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม	
	2545	2544	2545	2544	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง								
TISCO Securities Hong Kong Limited	100.00	100.00	1.85	1.51	1.15	2.07	(2.31)	(0.45)
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	2.92	4.19	9.37	11.72	11.66	26.47
บริษัท ทรู-เวย์ จำกัด	99.99	99.99	0.82	1.33	0.77	1.70	0.89	11.69
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	50.00	50.00	5.66	3.84	4.21	4.44	7.54	10.17
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	99.99	99.99	0.15	0.14	0.11	1.65	0.45	(8.39)
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม								
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	0.67	0.55	4.39	5.54	9.48	14.50
TISCO Global Investment Holdings Limited	100.00	100.00	0.12	0.13	0.19	0.52	0.80	2.15
TISCO Securities UK Limited	100.00	100.00	0.16	0.10	0.18	0.01	(1.74)	(0.58)
บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด	99.99	99.99	1.90	1.59	2.05	2.14	3.69	0.31
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99.99	99.99	2.31	1.54	6.95	11.46	9.34	13.80
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	99.99	99.99	0.28	0.37	0.22	0.21	(9.58)	(14.10)
บริษัท ทีดับบลิว ออโต้ จำกัด	-	99.99	-	-	-	-	-	-

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น TISCO Securities Hong Kong Limited และ TISCO Global Investment Holdings Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศฮ่องกง และ TISCO Securities UK Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในสหราชอาณาจักร

- ข) เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2544 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัทเงินทุนไทยชากรุงระ จำกัด) ในราคา 149.8 ล้านบาท ณ วันซื้อ มูลค่าเงินลงทุน สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยเป็นจำนวนประมาณ 82 ล้านบาท ซึ่ง บริษัทฯ ได้แสดงไว้ในบัญชี “ค่าความนิยม” ในงบดุลรวม

ในการจัดทำงบกำไรขาดทุนรวมปี 2544 บริษัทฯ ได้นำรายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับทั้งปีของ บริษัทย่อยนี้มารวมในยอดรายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวม แต่เพื่อให้เห็นงบกำไรขาดทุนรวมแสดงผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยเฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นภายหลังจากวันซื้อ บริษัทฯ จึงได้นำผลขาดทุนสุทธิ ของบริษัทย่อยก่อนวันซื้อกิจการจำนวนเงินประมาณ 70.2 ล้านบาท ไปปรับปรุงออกจากงบกำไร ขาดทุนรวมปี 2544 โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวมปี 2544

- ค) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ถัวเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตรา แลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิดรายการสำหรับรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตรา แลกเปลี่ยนได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตรา ต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อน ชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบ กำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้น ออก จากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะ หยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าว ตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ย หรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็น รายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิด รายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของชมรมผู้ค้าตราสารหนี้หรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

บริษัทฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ซึ่งผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนได้แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์และการประเมินฐานะของลูกหนี้โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ทั้งนี้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่กำหนดโดย ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตีมูลค่าหลักประกัน ซึ่งค่าเผื่อดังกล่าวอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระนับจากวันได้มาของเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันเป็นเกณฑ์พื้นฐาน

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ มา โดยที่ส่วนเกินของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันซื้อจะตัดจำหน่ายภายในระยะเวลา 20 ปี (ภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามที่กล่าวในวรรคสอง) และในแต่ละงวดภายหลังการซื้อ เงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในระหว่างไตรมาสที่สามปี 2544 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของค่าความนิยมจากเงินลงทุนในบริษัท ทูเวย์ จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จาก 5 ปี เป็น 20 ปี เนื่องจากจากการประมาณการผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของบริษัทดังกล่าวแล้วบริษัทฯ เห็นว่า ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตมีอายุมากกว่า 5 ปี ตามที่ประมาณการไว้เดิม บริษัทฯ จึงเปลี่ยนแปลงการตัดจำหน่ายค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจาก 5 ปี เป็น 20 ปี โดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาสที่สามปี 2544 เป็นต้นไป

3.6 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียหายจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียหายจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้ถือตามผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และ ก.ล.ต. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ ตาม มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” ซึ่งกำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่เราคาดว่าจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

3.10 สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดลดเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่างๆตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ในแต่ละงวด

3.11 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

- ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาของ อุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ซื้อมาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

- ข) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี
- ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี (ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน)
- ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEC”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

3.12 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งเกิดจากความแตกต่างชั่วคราวในการรายงานรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีและทางภาษี ดังนั้น ภาษีเงินได้ในส่วนที่สัมพันธ์กับรายการที่ยังไม่อาจรับรู้เป็นรายได้หรือรายจ่ายที่ยังไม่ถึงหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้จะบันทึกเป็น “ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบดุล ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากรหรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริง และถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีไว้เป็นสินทรัพย์ในบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ดังกล่าวได้

3.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่รับซื้อลดไว้ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 17 พฤษภาคม 2533 ดังนี้

- ก) ตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรอง โดยที่บริษัทฯขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯบันทึกบัญชีด้วยการเครดิตลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามมูลค่าหน้าตัวเงินที่รับซื้อลดไว้และถ้าบริษัทฯขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงินที่มีการอวัลหรือรับรองดังกล่าวข้างต้นโดยที่ผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯจะเปิดเผยยอดคงค้างจากการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงินเป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”
- ข) ตัวเงินที่ไม่มีการให้อวัลหรือรับรองและมีมูลค่าฉบับละสิบล้านบาทขึ้นไป และขายแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯบันทึกบัญชีด้วยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ในกรณีที่บริษัทฯขายลดตัวเงินที่มีมูลค่าฉบับละต่ำกว่าสิบล้านบาทและขายลดแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯจะบันทึกการขายดังกล่าวเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน”

3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

3.15 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการวัดค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินหมายถึง เงินสดและเงินฝากทุกประเภทที่ฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่นทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
เงินสด	3,927,680	6,560,203	1,546,536	1,348,472
เงินฝากธนาคาร	793,001,322	659,172,635	282,108,315	105,208,706
บัตรเงินฝาก	35,684,404	50,351,736	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	832,613,406	716,084,574	283,654,851	106,557,178

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บัตรเงินฝากของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวนเงินประมาณ 36 ล้านบาท (2544 : 33 ล้านบาท) แสดงด้วยราคาตราไว้สุทธิจากการปรับปรุงดอกเบี้ยรับรองการตัดบัญชีจำนวนเงินประมาณ 0.3 ล้านบาท (2544 : 3 ล้านบาท) และในระหว่างปีบริษัทย่อยดังกล่าวได้บันทึกดอกเบี้ยรับตัดบัญชีเป็นจำนวนเงินประมาณ 2 ล้านบาท (2544 : 2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 26 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 16 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท (2544 : 102 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินหมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทที่ให้แก่สถาบันการเงินในประเทศ และต่างประเทศแต่ไม่รวมถึงเงินฝากสถาบันการเงินตามหมายเหตุ 4

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	381,852,764	58,811,387	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	352,000,000	75,698,726	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	733,852,764	134,510,113	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1,352,933	1,380,307	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	735,205,697	135,890,420	-	-

6. เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2545		2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	277,993,507	261,591,554	474,335,784	594,271,350
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(16,401,953)		119,935,566	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	261,591,554		594,271,350	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	261,591,554		594,271,350	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2545		2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,807,660,714	1,808,765,008	1,660,075,995	1,807,041,487
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	267,712,811	279,610,295	499,676,213	520,896,556
รวม	2,075,373,525	2,088,375,303	2,159,752,208	2,327,938,043
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	13,001,778		168,185,835	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,088,375,303		2,327,938,043	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	243,250,428	217,098,489	468,750,082	397,894,044
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	33,392,099	31,883,215	11,997,490	11,308,000
รวม	276,642,527	248,981,704	480,747,572	409,202,044
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(27,660,823)		(71,545,528)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	248,981,704		409,202,044	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,337,357,007		2,737,140,087	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,598,948,561		3,331,411,437	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	739,043,130	723,999,113	749,620,093	685,699,860
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	45,369,983		15,532,167	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(79,452,400)	
ตราสารหนี้สุทธิ	723,999,113		685,699,860	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2545		2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	801,883,409	808,492,073	56,262,159	75,228,188
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	293,587,177	289,530,703	349,697,210	345,109,388
รวม	1,095,470,586	1,098,022,776	405,959,369	420,337,576
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,552,190		16,700,481	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(2,322,274)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,098,022,776		420,337,576	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,822,021,889		1,106,037,436	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	338,820,128		3,343,254,996	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	380,437,272		405,529,610	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	719,257,400		3,748,784,606	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	1,289,378,652		1,286,710,499	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	195,330,946		235,623,807	
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-		(3,722,263)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(288,006,629)		(365,412,358)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,196,702,969		1,153,199,685	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,737,982,258		6,008,021,727	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	24,981,601		21,898,081	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	6,361,912,420		9,361,331,245	

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	2545		2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,743,821,123	1,744,908,777	1,659,970,910	1,806,936,402
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	230,912,811	241,393,294	453,676,213	475,240,556
รวม	1,974,733,934	1,986,302,071	2,113,647,123	2,282,176,958
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	11,568,137		168,529,835	
ตราสารหนี้สุทธิ	1,986,302,071		2,282,176,958	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	243,250,428	217,098,489	468,750,082	397,894,044
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	33,392,099	31,883,215	11,997,490	11,308,000
รวม	276,642,527	248,981,704	480,747,572	409,202,044
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(27,660,823)		(71,545,528)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	248,981,704		409,202,044	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,235,283,775		2,691,379,002	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,235,283,775		2,691,379,002	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	739,043,130	723,999,113	749,620,093	685,699,859
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	45,369,983		15,532,166	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(79,452,400)	
ตราสารหนี้สุทธิ	723,999,113		685,699,859	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2545		2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	802,072,451	810,254,690	10,753,689	10,350,000
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	293,587,177	289,530,703	349,417,436	345,109,388
รวม	1,095,659,628	1,099,785,393	360,171,125	355,459,388
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4,125,765		(4,711,737)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,099,785,393		355,459,388	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,823,784,506		1,041,159,247	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		3,331,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	380,432,467		396,159,171	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	715,432,467		3,727,159,171	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตามราคาทุน	990,828,360		1,056,041,956	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	195,330,946		235,623,807	
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-		(3,722,263)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(101,689,429)		(179,697,907)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,084,469,877		1,108,245,593	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,623,686,850		5,876,564,011	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4,759,602,598		4,246,551,297	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	10,618,573,223		12,814,494,310	

- 6.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (2544 : 3,331 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ ร้อยละ 5 ต่อปี ในเดือนกันยายน 2545 กระทรวงการคลังได้ไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาลก่อนกำหนดเป็นจำนวนเงิน 2,996 ล้านบาท
- 6.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 52 ล้านบาท (2544 : 168 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 6.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯย่อยแห่งหนึ่งได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (2544 : 13 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 6.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,803,364,274	-	4,296,440	1,807,660,714
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	150,465,872	706,290,069	150,000,000	1,006,755,941
รวม	1,953,830,146	706,290,069	154,296,440	2,814,416,655
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,849,966	53,626,115	2,895,680	58,371,761
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	1,895,266,112	759,916,184	157,192,120	2,812,374,416
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	338,820,128	338,820,128
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	231,441,537	142,514,395	6,481,340	380,437,272
รวม	231,441,537	142,514,395	345,301,468	719,257,400
รวมตราสารหนี้	2,126,707,649	902,430,579	502,493,588	3,531,631,816

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5ปี	เกิน 5 ปี	
		เกิน	เกิน	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,739,524,683	-	4,296,440	1,743,821,123
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	150,465,872	669,490,069	150,000,000	969,955,941
รวม	1,889,990,555	669,490,069	154,296,440	2,713,777,064
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,833,324	52,209,116	2,895,680	56,938,120
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	1,831,409,879	721,699,185	157,192,120	2,710,301,184
ตราสารหนี้ที่จะถึงจอนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	335,000,000	335,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	231,441,450	142,509,677	6,481,340	380,432,467
รวม	231,441,450	142,509,677	341,481,340	715,432,467
รวมตราสารหนี้	2,062,851,329	864,208,862	498,673,460	3,425,733,651

6.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ราคาทุน	ค่าเพื่อ		ราคาทุน	ค่าเพื่อ	
		มูลค่า	การปรับมูลค่า		มูลค่า	การปรับมูลค่า
		ยุติธรรม	เงินลงทุน ⁽¹⁾		ยุติธรรม	เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้						
หรือผิดนัดชำระหนี้	60,414,000	-	60,414,000	60,414,000	-	60,414,000

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

6.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน (สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า) ดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท ژیโอทีซี จำกัด						
(เดิมชื่อ “บริษัท การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด”)	13,905,600	-	40	13,905,600	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)						
	58,887,015	-	11	58,887,015	-	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด						
	-	-	-	3,212,578	-	20
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด						
	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคโลน (ประเทศไทย) จำกัด						
	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด						
(เดิมชื่อ “บริษัท ดีเคบี ลิสซิ่ง(ประเทศไทย) จำกัด”)	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด						
	24,981,601	40,000,000	20	21,898,081	40,000,000	20
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สีน ไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด						
	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พีดี ที แอล เทคคิง จำกัด						
	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด						
	3,203,400	-	10	2,850,900	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลส์ (ประเทศไทย) จำกัด						
	-	-	-	-	-	10
บริษัท พี เอ็น ซี (ประเทศไทย) จำกัด						
	-	-	-	-	-	10
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด						
	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด						
	12,403,500	-	10	12,940,500	-	10
บริษัท สาทรสมบัติ จำกัด						
	-	-	20	-	-	20
บริษัท หัวใจแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด						
	-	-	100	-	-	-
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์คเชรามิก จำกัด						
	12,452,000	-	10	11,242,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)						
	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2545			2544		
	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) (อีกร้อยละ 2 ถือโดยบริษัทย่อย)	45,687,045	-	9	45,687,045	-	9
กลุ่มการบริหาร :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	279,424,434	-	100	313,859,912	-	100
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,795,059,081	-	99.99	1,641,599,323	-	99.99
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (อีกร้อยละ 90 ถือโดยบริษัทย่อย)	4,684,871	-	10	3,015,548	-	10
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	1,645,410	-	10
บริษัท เกลโกล (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	1,994,631,506	-	99.99	1,610,851,052	-	99.99
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	410,176,775	-	50	410,977,491	-	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) (อีกร้อยละ 90 ถือโดยบริษัทย่อย)	125,150,777	-	10	116,576,943	-	10
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ดีเคบี ลิสซิ่ง(ประเทศไทย) จำกัด”) (อีกร้อยละ 19 ถือโดยบริษัทย่อย)	176,100	-	2	176,100	-	2
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พีดี ที แอล เทคคิง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,203,400	-	10	2,850,900	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	10
บริษัท พี เอ็น ซี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	10
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	12,403,500	-	10	12,940,500	-	10
บริษัท หัวใจแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด	-	-	100	-	-	-
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	12,452,000	-	10	11,242,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	150,475,174	-	99.99	149,732,301	-	99.99

- 6.7 บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรต ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ดีเคบี ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด”) บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด และบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นรวมกันอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากบริษัทฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 6.8 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 บริษัทฯ ได้รับโอนหุ้นของบริษัท หัวใจแก้ว เรียว เอสเตท จำกัด จำนวน 16,884,994 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 168,850 บาท มีผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 100 บริษัทฯ ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินรวม และไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจากบริษัทฯ เข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นไปเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ และมีแผนที่จะจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว เมื่อได้รับชำระหนี้ครบตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

7. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		เงินปันผล ⁽²⁾ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง :												
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	100	100	66	66	279	314	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,500	1,500	99.99	99.99	1,500	1,500	1,795	1,641	-	-
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	เช่าซื้อ และการลงทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,200	1,200	99.99	99.99	1,078	1,078	2,125	1,731	-	20
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	ถือหุ้นระหว่างกัน	800	800	50	50	434	434	410	411	40	40
บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	150	150	99.99	99.99	150	150	151	150	-	-
									4,760	4,247	40	60

⁽¹⁾ คำนวณโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม

8. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เงินให้กู้ยืม	13,473,093,877	13,460,431,336	13,303,488,339	14,003,139,762
ตัวเงินรับ	2,224,721,967	2,504,441,050	2,274,905,706	2,358,441,050
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	23,839,970,502	15,514,448,907	19,011,000,475	12,064,479,043
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	39,537,786,346	31,479,321,293	34,589,394,520	28,426,059,855
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	112,131,704	201,527,318	83,757,276	184,535,690
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,697,183,392)	(1,261,937,450)	(3,393,631,652)	(973,183,152)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(462,267,957)	(333,862,492)	(462,267,957)	(333,862,492)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	35,490,466,701	30,085,048,669	30,817,252,187	27,303,549,901
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	560,183,892	337,134,121	-	-
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	343,366	-	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	189,156,531	358,039,859	-	-
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	236,400,281	71,056,768	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	113,518,721	139,486,622	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,099,602,791	905,717,370	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	2,268	31,759	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(535,066,300)	(555,455,865)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ — สุทธิ	564,538,759	350,293,264	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	36,055,005,460	30,435,341,933	30,817,252,187	27,303,549,901

8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	3,310,855,657	2,456,611,822	3,108,508,281	2,476,797,830
ไม่เกิน 1 ปี	5,117,530,094	5,089,903,436	2,863,604,354	3,435,610,011
เกิน 1 ปี	31,109,400,595	23,932,806,035	28,617,281,885	22,513,652,014
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	39,537,786,346	31,479,321,293	34,589,394,520	28,426,059,855
บวก : ดอกเบี่ยค้างรับ	112,131,704	201,527,318	83,757,276	184,535,690
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและ ดอกเบี่ยค้างรับ	39,649,918,050	31,680,848,611	34,673,151,796	28,610,595,545

8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

	ส่วนของบริษัทฯ					ส่วนของบริษัทย่อย	รวม	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ			
					รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,022	14,857,022	-	14,857,022
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,756,091,873	17,813,076	11,534,682	294,205,116	557,296,691	3,636,941,438	30,943,185	3,667,884,623
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,530,861,395	15,075,363	18,794,336	-	515,345,637	3,080,076,731	-	3,080,076,731
การสาธารณสุขและบริการ	2,556,974,505	-	-	-	52,636,731	2,609,611,236	-	2,609,611,236
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	17,919,044,321	607,052,136	68,490,591	45,429,603	31,426,579	18,671,443,230	4,802,527,575	23,473,970,805
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,058,434,636	64,851,137	26,546,988	9,737,718	505,938,401	2,665,508,880	-	2,665,508,880
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,099,602,791	1,099,602,791
อื่น ๆ	2,871,671,677	37,731,907	14,837,994	209,368,854	727,161,812	3,860,772,244	165,104,805	4,025,877,049
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	30,693,078,407	742,523,619	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,539,210,781	6,098,178,356	40,637,389,137
บวก : ดอกเบี่ยค้างรับ	68,411,713	15,345,563	-	-	-	83,757,276	28,376,696	112,133,972
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี่ยค้างรับ	30,761,490,120	757,869,182	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,622,968,057	6,126,555,052	40,749,523,109

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	14,857,022	14,857,022	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,756,091,873	17,813,076	11,534,682	294,205,116	557,296,691	3,636,941,438
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,530,861,395	15,075,363	18,794,336	-	515,345,637	3,080,076,731
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,607,158,244	-	-	-	52,636,731	2,659,794,975
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	17,919,044,321	607,052,136	68,490,591	45,429,603	31,426,579	18,671,443,230
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,058,434,636	64,851,137	26,546,988	9,737,718	505,938,401	2,665,508,880
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	2,871,671,677	37,731,907	14,837,994	209,368,854	727,161,812	3,860,772,244
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน	30,743,262,146	742,523,619	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,589,394,520
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	68,411,713	15,345,563	-	-	-	83,757,276
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน และดอกเบี้ยค้างรับ	30,811,673,859	757,869,182	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,673,151,796

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

ปกติ	ส่วนของบริษัทฯ					รวม	ส่วนของ บริษัทย่อย	รวม
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	28,770,686	-	-	-	8,100,000	36,870,686	-	36,870,686
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,853,671,658	35,608,041	-	62,538,644	298,022,674	4,249,841,017	33,822,195	4,283,663,212
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,125,218,699	27,916,910	9,217,808	-	591,549,433	2,753,902,850	-	2,753,902,850
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,008,207,987	-	-	-	7,770,057	3,015,978,044	-	3,015,978,044
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	11,461,725,277	339,683,496	55,249,748	24,019,970	-	11,880,678,491	3,031,106,148	14,911,784,639
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,262,738,875	77,513,820	32,243,748	16,605,066	485,847,111	2,874,948,620	-	2,874,948,620
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	905,717,370	905,717,370
อื่น ๆ	2,804,069,161	20,816,908	8,951,287	12,755,506	186,832,164	3,033,425,026	568,748,216	3,602,173,242
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	25,544,402,343	501,539,175	105,662,591	115,919,186	1,578,121,439	27,845,644,734	4,539,393,929	32,385,038,663
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	161,499,269	23,022,303	10,119	4,001	-	184,535,692	17,023,385	201,559,077
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	25,705,901,612	524,561,478	105,672,710	115,923,187	1,578,121,439	28,030,180,426	4,556,417,314	32,586,597,740

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	28,770,686	-	-	-	8,100,000	36,870,686
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,853,671,658	35,608,041	-	62,538,644	298,022,674	4,249,841,017
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,125,218,699	27,916,910	9,217,808	-	591,549,433	2,753,902,850
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,095,971,366	-	-	-	7,770,057	3,103,741,423
การบริ โลกส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	11,461,725,277	339,683,496	55,249,748	24,019,970	-	11,880,678,491
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,262,738,875	77,513,820	32,243,748	16,605,066	485,847,111	2,874,948,620
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	3,296,720,903	20,816,908	8,951,287	12,755,506	186,832,164	3,526,076,768
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	26,124,817,464	501,539,175	105,662,591	115,919,186	1,578,121,439	28,426,059,855
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	161,499,269	23,022,303	10,118	4,000	-	184,535,690
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ	26,286,316,733	524,561,478	105,672,709	115,923,186	1,578,121,439	28,610,595,545

8.4 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย ซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอดีตจำนวนประมาณ 50 ล้านบาท (2544 : 431 ล้านบาท) ซึ่งทั้งหมดได้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ เนื่องจากมีการจ่ายชำระดอกเบี้ยสม่ำเสมอและมีการชำระเงินต้นเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านี้ส่วนใหญ่ไม่มีหลักประกัน

8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,247 ล้านบาท (2544 : 1,707 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ก) มีจำนวนประมาณ 7,231 ล้านบาท (2544 : 4,640 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 5,375 ล้านบาท ที่บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 708 ล้านบาท (2544 : 693 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 610 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีจำนวน 3,263 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 2,192 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (2544 : 2,595 ล้านบาท และ ส่วนของบริษัทฯ : 1,534 ล้านบาท)

- 8.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 2,332 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 653 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 585 ล้านบาท

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 219 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,546 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 852 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	20	2,205	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,197
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	409
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน	198
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	14
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	39	3,459	เครื่องจักร	22
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	1,218
การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	12	2,191	หุ้นกู้	6
การชำระหนี้			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข				
การชำระหนี้	774	17,392		
รวม	852	26,915		4,721

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 6,337 ล้านบาท (2544 : 6,867 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ รั้รับรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 164 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 3,672 ล้านบาท และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา รวมจำนวนประมาณ 33 ล้านบาท (2544 : 448 ล้านบาท 3,851 ล้านบาท และ 191 ล้านบาท ตามลำดับ)

9. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

9.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

ปกติ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						รวม
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ :							
ยอดต้นปี ⁽²⁾	189,767,724	13,846,927	29,549,848	72,886,048	773,641,970	737,700,798	1,817,393,315
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	60,972,978	8,033,165	12,183,995	29,793,666	198,195,815	350,718,251	659,897,870
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(49,913,572)	-	(49,913,572)
	250,740,702	21,880,092	41,733,843	102,679,714	921,924,213	1,088,419,049	2,427,377,613
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคย ถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับ เข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545							
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	461,353,354	1,054,293	8,697,508	195,270,516	1,138,496,408	-	1,804,872,079
รวมยอดปลายปี	712,094,056	22,934,385	50,431,351	297,950,230	2,060,420,621	1,088,419,049	4,232,249,692

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย โดยตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2545 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ได้แสดงรายละเอียดแยกตามประเภท การจัดชั้นลูกหนี้แทนการแสดงเป็นยอดรวมในสำรองทั่วไป ทั้งนี้ การจัดประเภทการแสดงรายการดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อยอดรวมของบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้นปีที่ได้ รายงานไปแล้ว

(หน่วย : บาท)

ปกติ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						รวม
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ:							
ยอดต้นปี	159,321,757	9,213,691	13,830,553	64,832,501	-	725,984,650	973,183,152
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	46,913,464	7,987,743	15,017,086	19,104,046	205,948,447	337,585,980	632,556,766
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16,980,345)	-	(16,980,345)
	206,235,221	17,201,434	28,847,639	83,936,547	188,968,102	1,063,570,630	1,588,759,573
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคย ถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับ เข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545							
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	461,353,354	1,054,293	8,697,508	195,270,516	1,138,496,408	-	1,804,872,079
รวมยอดปลายปี	667,588,575	18,255,727	37,545,147	279,207,063	1,327,464,510	1,063,570,630	3,393,631,652

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	รวม	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		ทั่วไป
ยอดต้นปี	129,650,663	5,318,712	39,093,836	55,613,903	-	1,460,531,767	1,690,208,881
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	59,671,094	3,894,979	(25,263,283)	9,218,598	249,688,802	110,271,738	407,481,928
หนี้สูญตัดบัญชี	(30,000,000)	-	-	-	(249,688,802)	(608,692)	(280,297,494)
ยอดปลายปี	<u>159,321,757</u>	<u>9,213,691</u>	<u>13,830,553</u>	<u>64,832,501</u>	<u>-</u>	<u>1,570,194,813</u>	<u>1,817,393,315</u>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	รวม	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		ทั่วไป
ยอดต้นปี	129,650,663	5,318,712	39,093,836	55,613,903	-	554,394,812	784,071,926
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	59,671,094	3,894,979	(25,263,283)	9,218,598	249,688,802	171,589,838	468,800,028
หนี้สูญตัดบัญชี	(30,000,000)	-	-	-	(249,688,802)	-	(279,688,802)
ยอดปลายปี	<u>159,321,757</u>	<u>9,213,691</u>	<u>13,830,553</u>	<u>64,832,501</u>	<u>-</u>	<u>725,984,650</u>	<u>973,183,152</u>

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้และอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้ใหม่ และรวมถึงการยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วออกจากบัญชีเป็นสูญ ทั้งนี้เพื่อการควบคุมจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯยังคงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราและหลักเกณฑ์เดิม และได้ยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 โดยยังคงบัญชีดังกล่าวไว้ และตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี 2545 บริษัทฯได้บันทึกบัญชีที่ได้เคยตัดหนี้สูญกลับมาเป็นบัญชีลูกหนี้พร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไว้ในบัญชี ซึ่งการกระทำดังกล่าวเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุมโดยไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯแต่อย่างใด

9.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544
ยอดต้นปี	333,862,492	417,385,934
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	207,906,927	42,999,246
ตัดจำหน่าย	(79,501,462)	(126,522,688)
ยอดปลายปี	462,267,957	333,862,492

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,186 ล้านบาท (2544 : 557 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,856 ล้านบาท (2544 : 1,307 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,670 ล้านบาท (2544 : 750 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,856 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,348 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 5,375 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,508 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,103 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,644 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

10. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

10.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 59 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10.1 ก ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	60	69	-	2	60	66

⁽¹⁾ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

10.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (รปท.) ดังนี้ :-

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท. ⁽³⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
						มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544		2545	2544	2545	2544
(หน่วย : ล้านบาท)									
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	30,743	26,134	21,198	15,933	1	212	159	668	159
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	743	502	632	351	2	13	7	18	9
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	140	106	104	59	20	21	12	38	14
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	558	116	331	89	50	165	45	279	65
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,405	1,578	1,313	-	100	1,313	-	1,327	-
รวม	34,589	28,436	23,578	16,432		1,724	223	2,330	247
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		462	334	462	334
รวม	34,589	28,436	23,578	16,432		2,186	557	2,792	581
สำรองทั่วไป								1,064	726
รวม								3,856	1,307
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	61	88	61	88	100	61	88	61	88
ตราสารทุน	202	198	202	198	100	202	198	202	198
รวม	263	286	263	286		263	286	263	286
สำรองทั่วไป								-	88
รวม								263	374
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้ปกติ	189	229	133	137	1	1	1	8	1
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	-	-	-	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	20	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	50	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
รวม	196	236	133	137		1	1	8	1
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	93	109	93	109	100	93	109	93	109
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	35,141	29,067	24,067	16,964		2,543	953	4,220	1,791

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ ในระหว่างปี 2545 รปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ คือ ให้กั้นเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ รปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงตั้งสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามหลักเกณฑ์เดิม

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,220 ล้านบาท และ 1,791 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	4	2	685	708	544	525	99	137
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	24	16	1,797	1,234	1,064	1,011	701	136
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	3	2	69	83	33	56	30	21
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	11	3	462	178	123	134	303	11
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	31	10	1,203	593	354	478	800	21
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงต่อความดำรงอยู่ของกิจการ	5	3	880	669	307	124	115	24
รวม	78	36	5,096	3,465	2,425	2,328	2,048	350

10.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544
	มูลค่าปกติ	2	8	-	-	-
มูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	27	24	-	-	-	-
มูลค่าจัดชั้นสงสัย	510	537	510	537	510	537
รวม	539	569	510	537	510	537
สำรองทั่วไป					25	14
รวม					535	551

มูลค่าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลค่าที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์
ค่าประกัน

10.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2545	2544
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,354	3,312
เกินกำหนดชำระ		
91 - 365 วัน	104	62
มากกว่า 1 ปี	163	162
ลูกหนี้ดำเนินคดี	61	64
รวม	5,682	3,600

11. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	2,387,406,968	2,425,239,025	2,335,815,144	2,425,239,025
เพิ่มขึ้น	-	167,326,467	-	115,734,643
จำหน่าย	(958,468,707)	(205,158,524)	(957,568,708)	(205,158,524)
ยอดปลายปี	1,428,938,261	2,387,406,968	1,378,246,436	2,335,815,144
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	4,378,084	2,502,100	2,151,180	2,151,180
เพิ่มขึ้น	201,550,086	104,981,427	68,701,821	21,061,082
จำหน่าย	(178,596,248)	(103,105,443)	(48,401,331)	(21,061,082)
ยอดปลายปี	27,331,922	4,378,084	22,451,670	2,151,180
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นปี	154,826,392	74,098,010	109,014,410	74,039,009
เพิ่มขึ้น	20,390,493	88,712,805	19,420,776	42,959,824
ลดลง	(35,761,484)	(7,984,423)	(35,698,485)	(7,984,423)
ยอดปลายปี	139,455,401	154,826,392	92,736,701	109,014,410
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,316,814,782	2,236,958,660	1,307,961,405	2,228,951,914

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 731 ล้านบาท โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อคืนทรัพย์สินได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2544	419,567,348	844,341,707	406,969,045	342,391,012	62,012,143	2,075,281,255
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(611,893)	-	-	(611,893)
ซื้อเพิ่ม	-	95,547	47,868,166	9,565,809	14,140,519	71,670,041
จำหน่าย	(4,591,964)	(14,799,689)	(5,048,896)	(4,953,119)	(2,786,314)	(32,179,982)
31 ธันวาคม 2545	414,975,384	829,637,565	449,176,422	347,003,702	73,366,348	2,114,159,421
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2544	-	177,583,507	321,595,542	133,437,731	12,861,794	645,478,574
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(394,561)	-	-	(394,561)
จำหน่าย	-	(13,478,531)	(3,719,879)	(4,904,543)	(11,233)	(22,114,186)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	42,107,542	53,383,383	38,219,343	13,030,776	146,741,044
31 ธันวาคม 2545	-	206,212,518	370,864,485	166,752,531	25,881,337	769,710,871
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2544	419,567,348	666,758,200	85,373,503	208,953,281	49,150,349	1,429,802,681
31 ธันวาคม 2545	414,975,384	623,425,047	78,311,937	180,251,171	47,485,011	1,344,448,550
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี						
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม :						
2544						144,180,828
2545						146,741,044

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2544	252,120,864	500,495,893	137,798,281	184,433,799	33,199,482	1,108,048,319
ซื้อเพิ่ม	18,668,583	34,961,317	15,555,276	6,662,725	6,918,000	82,765,901
จำหน่าย	-	-	(472,873)	-	(378,000)	(850,873)
31 ธันวาคม 2545	270,789,447	535,457,210	152,880,684	191,096,524	39,739,482	1,189,963,347
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2544	-	102,391,146	113,347,367	65,200,296	7,705,314	288,644,123
จำหน่าย	-	-	(444,019)	-	(9,519)	(453,538)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	25,063,214	18,558,838	23,137,602	7,025,058	73,784,712
31 ธันวาคม 2545	-	127,454,360	131,462,186	88,337,898	14,720,853	361,975,297
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2544	252,120,864	398,104,747	24,450,914	119,233,503	25,494,168	819,404,196
31 ธันวาคม 2545	270,789,447	408,002,850	21,418,498	102,758,626	25,018,629	827,988,050
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี						
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม :						
2544						68,709,686
2545						73,784,712

13. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	724,226,365	640,131,860	639,815,777	584,665,1
ดอกเบี้ยค้างรับ	53,429,598	156,356,901	49,914,753	153,747,5
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	213,039,079	95,972,162	139,110,923	8,724,1
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	99,062,571	64,863,087	47,515,874	35,650,0
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอตัดบัญชี-สุทธิ	45,108,876	46,193,816	40,984,180	40,566,4
เงินมัดจำ	10,183,398	12,023,974	3,170,993	4,546,6
ลูกหนี้อื่น	81,041,181	207,059,611	75,730,495	86,522,2
สินทรัพย์อื่น ๆ	160,020,237	178,753,697	49,383,420	30,428,4
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,386,111,305</u>	<u>1,401,355,108</u>	<u>1,045,626,415</u>	<u>944,850,7</u>

14. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

	(หน่วย : บาท)					
	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	29,956,478,590	987,267,828	30,943,746,418	34,834,963,810	622,684,690	35,457,648,500
จากธนาคาร	243,000,000	2,016,109,462	2,259,109,462	101,445,057	1,057,822,981	1,159,268,038
จากสถาบันการเงิน	1,005,111,315	-	1,005,111,315	1,535,209,705	227,326	1,535,437,031
จากต่างประเทศ	53,384,018	-	53,384,018	57,174,741	-	57,174,741
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>31,257,973,923</u>	<u>3,003,377,290</u>	<u>34,261,351,213</u>	<u>36,528,793,313</u>	<u>1,680,734,997</u>	<u>38,209,528,310</u>

	(หน่วย : บาท)					
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2545			2544		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	29,976,478,590	516,019,208	30,492,497,798	34,843,775,366	487,192,719	35,330,968,085
จากธนาคาร	-	289,018,870	289,018,870	-	173,461,730	173,461,730
จากสถาบันการเงิน	913,786,079	-	913,786,079	1,583,209,705	-	1,583,209,705
จากต่างประเทศ	53,384,018	-	53,384,018	57,174,741	-	57,174,741
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>30,943,648,687</u>	<u>805,038,078</u>	<u>31,748,686,765</u>	<u>36,484,159,812</u>	<u>660,654,449</u>	<u>37,144,814,261</u>

14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
เมื่อทวงถาม	853,905,334	2,748,225,764	866,007,045	2,956,299,633
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ ครบกำหนดแล้ว)	22,705,662,253	31,104,396,729	20,224,096,094	29,844,808,811
เกิน 1 ปี	10,701,783,626	4,356,905,817	10,658,583,626	4,343,705,817
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>34,261,351,213</u>	<u>38,209,528,310</u>	<u>31,748,686,765</u>	<u>37,144,814,261</u>

15. หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	100,000,000	-	100,000,000
รวมหลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	<u>-</u>	<u>100,000,000</u>	<u>-</u>	<u>100,000,000</u>

16. หุ้นกู้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,800,000,000	-
	<u>5,131,000,000</u>	<u>331,000,000</u>

16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2545 และวันที่ 21 ตุลาคม 2545 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 4,800 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2550 หุ้นกู้ดังกล่าวประกอบด้วย

- 1) หุ้นกู้จำนวน 2 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 2,000 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
- 2) หุ้นกู้จำนวน 1 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 1,000 ล้านบาท ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปีที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และ ร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ
- 3) หุ้นกู้จำนวน 1.8 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 1,800 ล้านบาท ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับร้อยละ 6 ต่อปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2545 และวันที่ 21 ตุลาคม 2545 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ตามข้อ ข) และข้อ ค) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	53,509,173	73,720,762	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	88,745,649	91,252,069	64,141,583	63,029,602
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	163,551,321	149,362,442	129,768,523	108,811,651
หนี้สินอื่น ๆ	299,575,151	256,026,873	164,485,529	140,425,717
รวมหนี้สินอื่น	<u>605,381,294</u>	<u>570,362,146</u>	<u>358,395,635</u>	<u>312,266,970</u>

18. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ก. ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ในส่วนที่เป็นหุ้นบุริมสิทธิมีจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 10 ในปีที่มีการประกาศจ่ายปันผล และไม่มีสิทธิรับเงินปันผลสำหรับปีที่ไม่มีการประกาศจ่ายเงินปันผล และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิออกเสียงในอัตราหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2542 บริษัทฯ ได้ยื่นขอรับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 จากกระทรวงการคลัง โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,000 ล้านบาท เพื่อจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลังและออกหุ้นบุริมสิทธิอีก 3,000 ล้านบาท เพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้นำเงินจำนวน 3,000 ล้านบาทที่ได้รับจากกระทรวงการคลังไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลมูลค่า 3,000 ล้านบาท ตามเงื่อนไขของการได้รับความช่วยเหลือจากกระทรวงการคลัง นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่เป็นผู้ร่วมลงทุนสมทบมีสิทธิเลือกที่จะซื้อหุ้นกระทรวงการคลังได้ภายในสามปี โดยที่กระทรวงการคลังได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Derivative warrants) ให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบโดยกำหนดให้ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ ที่กระทรวงการคลังถืออยู่ได้ 1 หน่วย จนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2545 (วันสุดท้ายของการใช้สิทธิ) ได้มีผู้ร่วมลงทุนสมทบใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ จากกระทรวงการคลังทั้งสิ้นจำนวน 299,681,000 หน่วย

ข. เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของบริษัทฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่คณะกรรมการจัดสรรอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 1,100,000 หุ้น ซึ่งมติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2545 และวันที่ 16 สิงหาคม 2545 ตามลำดับ

บริษัทฯได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปี 2543 และ 2544 เป็นจำนวน 14,002,000 หุ้น และในระหว่างปีปัจจุบันเป็นจำนวน 5,779,000 หุ้นและจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 5,430,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท และจำนวน 904,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 64,529,895 บาท บริษัทฯได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 16,650,000 บาท กับกระทรวงพาณิชย์แล้วในปี 2544 และจำนวน 47,879,895 บาท ในปี 2545

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน 13,446,500 หุ้น

ค. ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์จำนวน 297,524,020 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 215,836,680 หุ้น

19. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิต ฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,065,345	7,018,650
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	37,685	36,500
เงินสำรองตามกฎหมาย	48,700	48,700
กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	41,567	(1,192,462)
รวม	<u>7,193,297</u>	<u>5,911,388</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,000	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	516,667	160,595
รวม	<u>847,667</u>	<u>491,595</u>
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u><u>8,040,964</u></u>	<u><u>6,402,983</u></u>

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2545		2544	
		กฎหมาย		กฎหมาย
	บริษัทฯ	กำหนด	บริษัทฯ	กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.40%	4.00%	15.53%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.45%	8.00%	16.82%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	113.81%	75.00%	91.23%	75.00%

20. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

21. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
ยอดคงเหลือต้นปี	126,793,564	(155,558,483)	126,793,564	(155,558,483)
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้นระหว่างปี	(67,995,964)	282,352,047	(67,995,964)	282,352,047
ยอดคงเหลือปลายปี	58,797,600	126,793,564	58,797,600	126,793,564

22. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(127,719,451)	509,392,864	8,126,968	299,551,829
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	752,479,962	(308,559,017)	500,263,182	(312,319,832)
รวม	<u>624,760,511</u>	<u>200,833,847</u>	<u>508,390,150</u>	<u>(12,768,003)</u>

23. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

24. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ประกอบด้วย รายการดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	842,641,965	392,206,769	520,296,298	112,951,181
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	(4,011,952)	(57,517,545)	128,808	16,775,788
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(648,502,670)	(128,416,446)	(520,296,298)	(112,951,181)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ — สุทธิ	<u>190,127,343</u>	<u>206,272,778</u>	<u>128,808</u>	<u>16,775,788</u>

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลประโยชน์ทางภาษีอันเกิดจากผลขาดทุนสุทธิในอดีต เพื่อความระมัดระวังรอบคอบบริษัทฯ จึงไม่ได้บันทึกผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวไว้ในบัญชี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวเฉพาะในปีที่สามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนสุทธิยกมาได้

จริงแล้ว

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงานและจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (ปี 2544 : บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมกสิกรไทย จำกัด) ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 34 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 14 ล้านบาท)

26. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	1,292	1,198	430	380

27. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,154,050	838,586	344,146	182,001	3.35	4.61
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 13.4 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ)	-	-	375,835	532,201		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,154,050	838,586	719,981	714,202	1.60	1.17

28. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเครดิตฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคาร

แห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
เงินสด	3,927,680	6,560,203	1,546,536	1,348,472
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	793,001,322	659,172,635	282,108,315	105,208,706
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	796,929,002	665,732,838	283,654,851	106,557,178

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545				
บริษัทร่วม				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน :				
บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	-	600,000	600,000	-
(หน่วย : พันบาท)				
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545				
บริษัทย่อย				
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย :				
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	171,220	-	171,220	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	171,547	-	171,547	-
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด	87,763	-	37,580	50,183
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	-	40,000	40,000	-
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน :				

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	38,000	-	22,000	16,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	10,000	-	8,000	2,000
หนี้สินอื่น :				
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	20,527	13,585	-	34,112

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดราคา
	2545	2544	2545	2544	(สำหรับปี 2545)

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

บริษัทย่อย

รายได้ดอกเบี้ยรับ	-	-	17,955	76	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา ประมาณร้อยละ 3, 7.5 และ MOR ลบ ร้อยละ 1 ต่อปี ร้อยละ 1.25 ของวงเงิน
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	-	4	ร้อยละ 0.046 ของมูลค่าทรัพย์สิน
รายได้ค่าบริการในการเก็บรักษาหลักทรัพย์	-	-	-	4	ร้อยละ 0.046 ของมูลค่าทรัพย์สิน
รายได้ค่าเช่า	-	-	12,367	8	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	-	-	28,056	-	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าบริการงานการบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	9,310	-	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้	-	-	318,851	322	ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง (ก่อน เดือนพฤศจิกายน 2544 คิดร้อยละ 2.5 ของยอดหนี้คงค้าง)
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ					
การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	57,875	65	ร้อยละ 12 ต่อปี ของราคาซอฟต์แวร์
รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์	-	-	1,168	3	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	-	3,567	1	อัตราประมาณร้อยละ 1.25 ต่อปี
รายจ่ายค่ารับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้	-	-	2,000	-	ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายจ่ายค่านายหน้าเพื่อหาผู้ซื้อตั๋วแลกเงิน	-	-	1,471	-	ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน

บริษัทร่วม

รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	8,829	-	-	-	อัตราประมาณร้อยละ 2.625 ถึงร้อยละ 3.4 ต่อปี
รายจ่ายค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	21,034	21,738	-	-	ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง โดยมีอัตรา ขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อเดือน (ก่อนเดือน พฤษภาคม 2545 คิดอัตราเฉลี่ยร้อยละ 1.81 ของยอดหนี้คงค้าง)

นอกจากนี้ในระหว่างปีบริษัทฯมีรายการเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 39 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้จ่ายชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าว โดยการโอนอาคารชุดสำนักงานมูลค่ายุติธรรมรวมประมาณ 58 ล้านบาท เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯบันทึกอาคารชุดสำนักงานดังกล่าว

กล่าวเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์” ในงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
	8,428		8,428	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

30. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมนี้สงจะสูญ	1,614	1,557	39	45	(5)	(8)	(63)	(60)	1,585	1,534
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	1,363	1,167	786	791	145	161	(533)	(600)	1,761	1,519
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,756)	(1,777)	(573)	(523)	(119)	(115)	485	377	(1,963)	(2,038)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(93)	(158)	(91)	(37)	(7)	(12)	-	-	(191)	(207)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(38)	30	(38)	30
กำไรสุทธิ	1,128	789	161	276	14	26	(149)	(253)	1,154	838

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9,562	12,209	965	1,313	-	-	(4,165)	(4,161)	6,362	9,361
สินทรัพย์อื่น	36,224	30,666	971	349	-	-	(1,140)	(580)	36,055	30,435
สินทรัพย์รวม	4,011	4,683	2,132	1,435	139	173	513	804	6,795	7,095
สินทรัพย์รวม	49,797	47,558	4,068	3,097	139	173	(4,792)	(3,937)	49,212	46,891

31. ภาวะผูกพัน

31.1 การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันอื่น ๆ

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544
การรับอวัลต์เงิน	771,762,686	1,445,234,274
การค้ำประกันอื่น ๆ	521,879,371	409,381,026
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน	1,293,642,057	1,854,615,300

31.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่า/บริการ

- ก) บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญารับบริการเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานธุรการ สำนักงานกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ในการนี้บริษัทฯ ต้องเสียค่าบริการในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของราคาซอฟต์แวร์ ซึ่งบริษัทย่อยได้ติดตั้งให้แก่บริษัทฯ คิดเป็นจำนวนประมาณ 55 ล้านบาทต่อปี
- ข) บริษัทฯ และบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ได้เข้าทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเก็บเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมีระยะเวลา 5 ปี โดยจะชำระค่าตอบแทนในอัตราร้อยละ 2 ของเงินต้นเช่าซื้อคงเหลือตามที่กำหนดในสัญญา
- ค) บริษัทฯ มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ง) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

31.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 331 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่าบริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

31.4 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทรวมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

32.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

32.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	474	80	279	833
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	735	-	735
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	467	3,187	2,708	6,362
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ — ลูกหนี้	-	-	86	86
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	7,072	31,134	2,544	40,750
	<u>8,013</u>	<u>35,136</u>	<u>5,617</u>	<u>48,766</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	17	33,751	493	34,261
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ — เจ้าหนี้	-	-	427	427
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	256	-	175	431
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>273</u>	<u>38,882</u>	<u>1,095</u>	<u>40,250</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		รวม	
ตามอัตราตลาด				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	38	16	230	284
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	467	3,146	7,006	10,619
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	7,029	25,662	1,982	34,673
	<u>7,534</u>	<u>28,824</u>	<u>9,218</u>	<u>45,576</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	3	31,460	286	31,749
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>3</u>	<u>36,591</u>	<u>286</u>	<u>36,880</u>

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในเดือนกันยายน 2548

นอกจากนี้ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16.2 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้นได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	3	52	10	15	-	-	80	3.9321
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	382	277	76	-	-	-	735	1.8358
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,790	273	534	590	-	3,187	6.0209
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,903	4,064	8,635	13,176	2,912	444	31,134	9.2215
	<u>2,288</u>	<u>6,183</u>	<u>8,994</u>	<u>13,725</u>	<u>3,502</u>	<u>444</u>	<u>35,136</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	651	12,069	9,945	11,086	-	-	33,751	3.2251
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	5,131	4.1610
	<u>651</u>	<u>12,069</u>	<u>9,945</u>	<u>15,886</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>38,882</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	16	-	-	-	-	16	0.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,790	273	497	586	-	3,146	5.9989
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,592	3,288	6,737	11,133	2,912	-	25,662	7.7748
	<u>1,592</u>	<u>5,094</u>	<u>7,010</u>	<u>11,630</u>	<u>3,498</u>	<u>-</u>	<u>28,824</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	577	11,826	7,969	11,088	-	-	31,460	3.1694
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	5,131	4.1610
	<u>577</u>	<u>11,826</u>	<u>7,969</u>	<u>15,888</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>36,591</u>	

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	616	189	10	15	-	3	-	833	
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	382	277	76	-	-	-	-	735	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,685	1,790	272	901	503	1,204	7	6,362	
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	86	-	-	-	-	-	86	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,427	4,769	9,386	17,106	4,108	6	3,948	40,750	
	<u>4,110</u>	<u>7,111</u>	<u>9,744</u>	<u>18,022</u>	<u>4,611</u>	<u>1,213</u>	<u>3,955</u>	<u>48,766</u>	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,088	12,069	9,945	11,086	50	23	-	34,261	
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	427	-	-	-	-	-	427	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	240	191	-	-	-	-	-	431	
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	-	5,131	
	<u>1,328</u>	<u>12,687</u>	<u>9,945</u>	<u>15,886</u>	<u>381</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>40,250</u>	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์ำเงิน	-	763	9	-	-	-	-	772	
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	287	35	-	200	-	-	-	522	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	268	16	-	-	-	-	-	284	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,349	1,790	272	864	499	5,838	7	10,619	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,266	3,461	7,525	15,067	4,108	6	3,240	34,673	
	<u>2,883</u>	<u>5,267</u>	<u>7,797</u>	<u>15,931</u>	<u>4,607</u>	<u>5,844</u>	<u>3,247</u>	<u>45,576</u>	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	866	11,826	7,969	11,088	-	-	-	31,749	
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	-	5,131	
	<u>866</u>	<u>11,826</u>	<u>7,969</u>	<u>15,888</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,880</u>	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์ำเงิน	-	763	9	-	-	-	-	772	
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	287	35	-	200	-	-	-	522	

* หนี้ที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ ธปท.

32.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 279 ล้านบาท

32.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

33. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของปีก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว