

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2546

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่นำมาแสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวและโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2546

ข้าพเจ้าไม่ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด ซึ่งมียอดสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 72 ล้านบาท ยอดรายได้และขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 0.9 ล้านบาท และ 0.7 ล้านบาทตามลำดับ และได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้แล้ว ข้าพเจ้าได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัทย่อยดังกล่าวในงบการเงินรวมของปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 จึงถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวประกอบกับรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นที่กล่าวถึงในวรรคสองให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

จากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและจากรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตว่า ในระหว่างปี บริษัทฯได้ทำการจำหน่ายค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 791 ล้านบาท ออกจากบัญชี ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และบริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณารับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 798 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 673 ล้านบาท) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24

สุภชัย ปัญญาวัฒน์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ : 23 มกราคม 2547

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2546	2545	2546	2545	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	1,193,449,580	832,613,406	234,741,704	283,654,851
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	5	601,124,746	735,205,697	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6	37,000,000	-	37,000,000	-
เงินลงทุน	7,8,11				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		3,609,638,817	2,598,948,561	2,968,620,467	2,235,283,775
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,456,098,003	3,557,198,956	4,238,265,167	3,442,903,548
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		29,845,846	24,981,601	4,356,447,228	4,759,602,598
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		8,095,582,666	6,181,129,118	11,563,332,862	10,437,789,921
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		730,192,296	85,901,326	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,11				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน		45,564,175,944	39,726,588,045	40,258,728,320	34,778,196,219
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		3,428,002,051	1,099,602,791	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		48,992,177,995	40,826,190,836	40,258,728,320	34,778,196,219
ดอกเบี้ยค้างรับ		106,291,259	112,133,972	80,123,473	83,757,276
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		49,098,469,254	40,938,324,808	40,338,851,793	34,861,953,495
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(4,267,841,247)	(4,240,268,089)	(3,549,845,263)	(3,401,650,049)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10	(331,789,594)	(462,267,957)	(331,789,594)	(462,267,957)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		44,498,838,413	36,235,788,762	36,457,216,936	30,998,035,489
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	1,414,206,927	1,316,814,782	1,408,720,212	1,307,961,405
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	1,291,037,925	1,344,448,550	815,333,149	827,988,049
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24	623,152,945	260,697,463	494,544,206	254,485,565
ค่าความนิยม	8	-	833,475,770	-	-
สินทรัพย์อื่น	14	1,778,668,610	1,386,111,305	2,126,166,611	1,045,626,415
รวมสินทรัพย์		60,263,254,108	49,212,186,179	53,137,055,680	45,155,541,695

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2546	2545	2546	2545	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	15				
จากประชาชน	33,911,944,411	30,943,746,418	33,235,112,965	30,492,497,798	
จากธนาคาร	2,316,529,825	2,259,109,462	842,055,444	289,018,870	
จากสถาบันการเงิน	1,785,987,834	1,005,111,315	2,686,987,834	913,786,079	
จากต่างประเทศ	99,434,806	53,384,018	99,434,806	53,384,018	
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	38,113,896,876	34,261,351,213	36,863,591,049	31,748,686,765	
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	864,587,451	426,888,698	-	-	
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์	3,299,166,871	431,448,657	-	-	
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	211,000,000	357,000,000	211,000,000	357,000,000	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	185,536,386	186,886,572	177,816,489	181,045,360	
หุ้นกู้	16	5,941,000,000	5,131,000,000	5,131,000,000	
หนี้สินอื่น	17	926,960,353	605,381,294	476,282,127	358,395,635
รวมหนี้สิน	49,542,147,937	41,399,956,434	42,859,689,665	37,776,127,760	
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน	18	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000	
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 181,127,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2545: หุ้นบุริมสิทธิ 215,836,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,811,276,800	2,158,366,800	1,811,276,800	2,158,366,800	
หุ้นสามัญ 530,591,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2545: หุ้นสามัญ 490,697,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,305,918,200	4,906,978,200	5,305,918,200	4,906,978,200	
	7,117,195,000	7,065,345,000	7,117,195,000	7,065,345,000	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	7,811,540	1,184,895	7,811,540	1,184,895	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	36,500,000	36,500,000	36,500,000	
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21	1,032,910,120	58,797,600	1,032,910,120	
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค้างงบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	102,400,755	127,318,922	102,400,755	127,318,922	
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	20	143,300,000	48,700,000	143,300,000	
ยังไม่ได้จัดสรร	1,837,248,600	41,567,518	1,837,248,600	41,567,518	
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	10,277,366,015	7,379,413,935	10,277,366,015	7,379,413,935	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทฯ	443,740,156	432,815,810	-	-	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	10,721,106,171	7,812,229,745	10,277,366,015	7,379,413,935	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	60,263,254,108	49,212,186,179	53,137,055,680	45,155,541,695	
	0	0	0	0	
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	31				
การรับอวัลตัวเงิน	190,000,000	771,762,686	190,000,000	771,762,686	
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	516,957,183	521,879,371	516,957,183	521,879,371	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายปวิ มังกรกรนก

(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

(นายพิชัย จันทวีระชาติ)

(กรรมการอำนวยการ)

บริษัทเงินทุน ทีสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	837,151,783	1,036,470,747	821,462,874	1,030,310,764
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,410,065,484	1,849,728,024	1,684,702,388	1,240,366,889
เงินลงทุน	318,115,339	482,873,228	318,245,960	507,329,413
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,565,332,606	3,369,071,999	2,824,411,222	2,778,007,066
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	1,211,613,217	1,259,748,447	1,101,021,745	1,199,609,050
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4,551,250	7,282,756	-	931,074
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	1,216,164,467	1,267,031,203	1,101,021,745	1,200,540,124
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,349,168,139	2,102,040,796	1,723,389,477	1,577,466,942
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(263,084,804)	(465,571,909)	(198,623,699)	(432,288,802)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,682,388)	(52,168,345)	(2,682,388)	(32,636,038)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,083,400,947	1,584,300,542	1,522,083,390	1,112,542,102
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	824,863,318	353,341,171	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	496,269,948	624,760,511	336,205,441	508,390,150
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,046,123,995	549,936,048	414,614,498	232,617,850
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	7,449,645	6,986,384	(377,452)	(150,359)
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ส่วนแบ่งกำไรจากการดำเนินงาน	2,433,011	1,515,874	919,609,715	519,543,881
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(791,354,526)	-
รายได้อื่น	135,426,290	224,784,780	123,552,770	195,141,411
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	2,512,566,207	1,761,324,768	1,002,250,446	1,455,542,933
รวมรายได้สุทธิ	4,595,967,154	3,345,625,310	2,524,333,836	2,568,085,035
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,189,024,976	810,582,819	540,075,539	309,371,353
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	313,574,662	350,420,085	199,157,155	215,469,330
ค่าภาษีอากร	71,418,894	82,639,834	64,306,533	75,699,729
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,620,000	6,710,000	5,680,000	5,770,000
ค่าความนิยม				
ตัดจำหน่าย	42,121,244	48,175,512	-	-
จำหน่ายจากบัญชี	791,354,526	-	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	764,063,166	665,175,333	497,555,962	807,596,114
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	3,178,177,468	1,963,703,583	1,306,775,189	1,413,906,526
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,417,789,686	1,381,921,727	1,217,558,647	1,154,178,509
ภาษีเงินได้นิติบุคคล/ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	515,982,731	(190,127,343)	672,722,435	(128,808)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,933,772,417	1,191,794,384	1,890,281,082	1,154,049,701
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(43,491,335)	(37,744,683)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,890,281,082	1,154,049,701	1,890,281,082	1,154,049,701
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.59	3.35	3.59	3.35
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.60	1.60	2.60	1.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,890,281,082	1,154,049,701	1,890,281,082	1,154,049,701
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	43,491,335	37,744,683	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(2,433,011)	(1,515,874)	(199,609,715)	(519,543,881)
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	791,354,526	-	791,354,526	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	189,737,722	218,507,922	82,763,953	90,262,382
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	276,785,793	507,555,705	210,486,198	466,347,855
ค่าเผื่อขาดทุน(กำไร)ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	163,879,434	(16,755,822)	163,879,434	(14,940,861)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	6,815,840	8,702,351	7,820,231	7,732,634
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	2,682,388	52,168,345	2,682,388	32,636,038
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(500,084,874)	(540,115,940)	(500,084,874)	(500,263,182)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(1,043,993)	(10,091,239)	(721,844)	(1,514,255)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดจากการลดลง(เพิ่มขึ้น)ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(21,199,090)	136,891,963	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(18,379,580)	(99,369,285)	(18,379,580)	(99,369,285)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง (เพิ่มขึ้น)	(797,724,332)	(4,011,952)	(672,722,435)	128,808
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	6,500,515	200,182,740	(714,170,554)	209,584,381
รายได้ค่ารับอื่นเพิ่มขึ้น	(124,335,413)	(29,150,338)	(38,235,532)	(31,498,203)
ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,350,186)	46,918,136	(3,228,871)	46,678,551
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	21,052,119	(1,348,865)	2,690,690	876,083
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,926,030,275	1,660,362,231	1,004,805,097	841,166,766
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	134,080,951	(599,315,277)	-	-
บัตรเครดิตฝาก	35,684,404	14,667,332	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน	(37,000,000)	-	(37,000,000)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	(485,716,950)	219,811,658	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(644,290,970)	(49,870,247)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	(6,554,962,860)	(5,543,122,186)	(6,010,985,411)	(3,778,652,904)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(2,328,399,260)	(203,309,542)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	134,846,812	618,082,698	130,475,759	619,899,046
สินทรัพย์อื่น	(314,879,726)	(102,419,099)	(367,287,175)	(207,399,026)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	2,769,763,305	(4,513,902,082)	2,773,533,160	(4,838,470,287)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,067,649,563	608,491,251	2,326,238,329	(553,866,486)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	46,050,788	(3,790,723)	46,050,788	(3,790,723)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(100,000,000)	-	(100,000,000)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	437,698,753	338,852,701	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	(146,000,000)	162,000,000	(146,000,000)	162,000,000
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,867,718,214	(118,658,121)	-	-
หนี้สินอื่น	314,551,693	(116,129,961)	129,220,555	60,791,568
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(777,175,008)	(7,728,249,367)	(150,948,898)	(7,798,322,046)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(17,530,697,348)	(7,822,635,414)	(17,423,416,602)	(7,422,716,546)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	17,944,574,438	10,935,364,738	17,715,002,884	10,572,952,831
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(50,308,360)	(71,475,740)	(29,329,368)	(24,258,053)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,568,378	19,806,354	1,150,873	1,911,592
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	-	-	(219,848,681)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	365,137,108	3,061,059,938	43,559,106	3,127,889,824
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	810,000,000	4,800,000,000	-	4,800,000,000
เงินสดรับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิ	58,476,645	47,529,895	58,476,645	47,529,895
เงินปันผลจ่าย	(35,000,000)	(40,000,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	833,476,645	4,807,529,895	58,476,645	4,847,529,895
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(24,918,167)	(9,144,302)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	396,520,578	131,196,164	(48,913,147)	177,097,673
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	796,929,002	665,732,838	283,654,851	106,557,178
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี (หมายเหตุ 28)	1,193,449,580	796,929,002	234,741,704	283,654,851
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,210,803,511	1,210,565,816	1,104,250,616	1,152,930,499
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	213,175,985	238,652,241	21,202,703	11,865,821
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	398,940,000	2,975,240,200	398,940,000	2,975,240,200
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	220,100,000	-	220,100,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม										
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		เงินรับล่วงหน้า	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	ของบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	5,086,912,000	1,931,738,000	-	36,500,000	350,000	126,793,564	136,463,224	48,700,000	(1,112,482,183)	433,555,253	6,688,529,858
มูลค่าผู้ถือหุ้นของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(67,995,964)	-	-	-	-	(67,995,964)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(9,144,302)	-	-	-	(9,144,302)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,154,049,701	-	1,154,049,701
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	46,695,000	-	1,184,895	-	(350,000)	-	-	-	-	-	47,529,895
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,975,240,200)	2,975,240,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(739,443)	(739,443)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,366,800	4,906,978,200	1,184,895	36,500,000	-	58,797,600	127,318,922	48,700,000	41,567,518	432,815,810	7,812,229,745
มูลค่าผู้ถือหุ้นของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	974,112,520	-	-	-	-	974,112,520
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(24,918,167)	-	-	-	(24,918,167)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,890,281,082	-	1,890,281,082
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	94,600,000	(94,600,000)	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	51,850,000	-	6,626,645	-	-	-	-	-	-	-	58,476,645
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(398,940,000)	398,940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,924,346	10,924,346
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540	36,500,000	-	1,032,910,120	102,400,755	143,300,000	1,837,248,600	443,740,156	10,721,106,171

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		เงินรับล่วงหน้า	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	เงินลงทุน	งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	5,086,912,000	1,931,738,000	-	36,500,000	350,000	126,793,564	136,463,224	48,700,000	(1,112,482,183)	6,254,974,605
มูลค่าชุดธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(67,995,964)	-	-	-	(67,995,964)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(9,144,302)	-	-	(9,144,302)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	46,695,000	-	1,184,895	-	(350,000)	-	-	-	1,154,049,701	1,154,049,701
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,975,240,200)	2,975,240,200	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,366,800	4,906,978,200	1,184,895	36,500,000	-	58,797,600	127,318,922	48,700,000	41,567,518	7,379,413,935
มูลค่าชุดธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	974,112,520	-	-	-	974,112,520
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(24,918,167)	-	-	(24,918,167)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	1,890,281,082	1,890,281,082
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	51,850,000	-	6,626,645	-	-	-	-	94,600,000	(94,600,000)	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(398,940,000)	398,940,000	-	-	-	-	-	-	-	58,476,645
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540	36,500,000	-	1,032,910,120	102,400,755	143,300,000	1,837,248,600	10,277,366,015

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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

1.2 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการณ์วิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้ว ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.3 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้โอกาสบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

ในการนี้บริษัทฯ ได้มีการติดตามรายละเอียดและทำการศึกษาผลกระทบมาโดยตลอดและเห็นว่าเป็นโอกาสที่บริษัทฯ จะได้เพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันของบริษัทฯ ให้แข็งแกร่งขึ้น บริษัทฯ อยู่ในระหว่างจัดทำแผนเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง เพื่อยกฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์ต่อไป

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	(หน่วย : ร้อยละ)							
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>								
TISCO Securities Hong Kong Limited	100.00	100.00	2.78	1.85	1.29	1.15	(0.59)	(2.31)
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	6.94	2.92	18.81	9.37	32.46	11.66
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ⁽¹⁾	99.99	99.99	0.61	0.67	6.85	4.39	11.39	9.48
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	-	99.99	-	0.82	-	0.77	-	0.89
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	99.99	99.99	2.83	1.90	2.19	2.05	5.97	3.69
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ⁽¹⁾	99.99	99.99	2.04	2.31	7.46	6.95	6.99	9.34
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด ⁽¹⁾	99.99	99.99	0.03	0.28	0.31	0.22	(4.97)	(9.58)
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	50.00	50.00	4.90	5.66	3.91	4.21	5.01	7.54
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	99.99	99.99	0.12	0.15	-	0.11	(0.04)	0.45
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>								
TISCO Global Investment Holdings Limited	100.00	100.00	-	0.12	0.22	0.19	0.71	0.80
TISCO Securities UK Limited	100.00	100.00	-	0.16	0.04	0.18	(0.63)	(1.74)
GIH&CO Pte. Ltd.	100.00	-	-	-	0.01	-	0.02	-

⁽¹⁾ ในปี 2545 ถือหุ้นโดยบริษัทฯ โดยอ้อม

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น TISCO Securities Hong Kong Limited และ TISCO Global Investment Holdings Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศฮ่องกง TISCO Securities UK Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในสหราชอาณาจักรและ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศสิงคโปร์

งบการเงินของบริษัทย่อย 1 แห่ง คือ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยดังกล่าวมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท และมียอดรายได้รวมและกำไรสุทธิรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.7 ล้านบาท และ 0.4 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

- ข) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ ได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จากบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ในราคา 220 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2546 และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546 มีผลทำให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด เปลี่ยนสถานะจากการเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยอ้อม มาเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยตรง
- 3) เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทูรเวย์ จำกัด ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 ทั้งนี้ ส่วนหนึ่งของการรับโอนกิจการ คือ การที่บริษัทฯ ทูรเวย์ จำกัด ได้โอนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด และบริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด ให้แก่บริษัทฯ มีผลทำให้บริษัทดังกล่าวเปลี่ยนสถานะจากการเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยอ้อม มาเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยตรง
- บริษัท ทูรเวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และขณะนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิดรายการสำหรับรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราผลตอบแทนของชมรมผู้ค้าตราสารหนี้หรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

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

3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้พิจารณาบันทึกตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และในแต่ละงวดภายหลังการซื้อเงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ส่วนเกินของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันซื้อจะตัดจำหน่ายภายในระยะเวลา 20 ปี

3.6 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตล.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้ถือตามผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ชปท. และ กตล. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” ซึ่งกำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

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

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่เราคาดว่าจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

3.10 สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สิน ด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดลดเพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่างๆตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ในแต่ละงวด

3.11 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

- ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ซื้อมาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 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 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน)
- ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEX”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

3.12 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งเกิดจากความแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุลระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น และความแตกต่างชั่วคราวในการรายงานรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีและทางภาษี ดังนั้น ภาษีเงินได้ในส่วนที่สัมพันธ์กับรายการที่ยังไม่อาจรับรู้เป็นรายได้หรือรายจ่ายที่ยังไม่ถือหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้จะบันทึกเป็น “ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบดุล ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากรหรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ และเพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีไว้เป็นสินทรัพย์ในบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ดังกล่าวได้

3.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัวหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การให้อาวัวหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

3.15 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และหุ้นกู้ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการวัดค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินหมายถึง เงินสดและเงินฝากทุกประเภทที่ฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่นทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
เงินสด	3,628,258	3,927,680	1,819,690	1,546,536
เงินฝากธนาคาร	1,189,821,322	793,001,322	232,922,014	282,108,315
บัตรเงินฝาก	-	35,684,404	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,193,449,580	832,613,406	234,741,704	283,654,851

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 10 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี) (2545 : 26 ล้านบาท และ 16 ล้านบาทตามลำดับ) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 92 ล้านบาท (2545 : 100 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินหมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทที่ให้แก่สถาบันการเงินในประเทศ และต่างประเทศแต่ไม่รวมถึงเงินฝากสถาบันการเงินตามหมายเหตุ 4

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	540,645,737	381,852,764	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	60,002,876	352,000,000	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	600,648,613	733,852,764	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	476,133	1,352,933	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	601,124,746	735,205,697	-	-

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนประกอบด้วยพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 37 ล้านบาท

7. เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2546		2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	55,712,569	78,346,750	277,993,507	261,591,554
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	22,634,181		(16,401,953)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	78,346,750		261,591,554	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	78,346,750		261,591,554	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2546		2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,187,093,075	2,193,294,514	1,807,660,714	1,808,765,008
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	709,686,747	653,231,170	328,126,811	279,610,295
รวม	2,896,779,822	2,846,525,684	2,135,787,525	2,088,375,303
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	10,159,862		13,001,778	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,846,525,684		2,088,375,303	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	274,720,209	185,361,957	243,250,428	217,098,489
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	429,453,930	429,453,930	33,392,099	31,883,215
รวม	704,174,139	614,815,887	276,642,527	248,981,704
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	114,852,918		(27,660,823)	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		-	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	614,815,887		248,981,704	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,461,341,571		2,337,357,007	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69,950,496		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	69,950,496		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	3,609,638,817		2,598,948,561	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2546		2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	202,037,254	203,313,593	678,629,130	723,999,113
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,276,339		45,369,983	
ตราสารหนี้สุทธิ	203,313,593		723,999,113	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	1,246,676,948	2,702,031,612	801,883,409	808,492,073
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	131,392,608	17,392,069	293,587,177	289,530,703
รวม	1,378,069,556	2,719,423,681	1,095,470,586	1,098,022,776
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,341,354,125		2,552,190	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,719,423,681		1,098,022,776	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,922,737,274		1,822,021,889	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	338,728,051		338,820,128	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,485,340		380,437,272	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	345,213,391		719,257,400	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	1,453,605,925		1,289,378,652	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเพื่อการค้อยค่า	(271,987,834)		(279,988,232)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,188,147,338		1,015,919,667	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,456,098,003		3,557,198,956	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	29,845,846		24,981,601	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	8,095,582,666		6,181,129,118	

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	2546		2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,122,410,424	2,128,589,386	1,743,821,123	1,744,908,777
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	709,686,747	655,080,724	291,326,811	241,393,294
รวม	2,832,097,171	2,783,670,110	2,035,147,934	1,986,302,071
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	11,986,939		11,568,137	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,783,670,110		1,986,302,071	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	272,838,609	184,950,357	243,250,428	217,098,489
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	-	-	33,392,099	31,883,215
รวม	272,838,609	184,950,357	276,642,527	248,981,704
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	116,322,918		(27,660,823)	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		-	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	184,950,357		248,981,704	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,968,620,467		2,235,283,775	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,968,620,467		2,235,283,775	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2546		2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	203,129,040	204,405,379	678,629,130	723,999,113
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,276,339		45,369,983	
ตราสารหนี้สุทธิ	204,405,379		723,999,113	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	1,250,426,171	2,566,977,020	802,072,451	810,254,690
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	17,302,442	17,392,069	293,587,177	289,530,703
รวม	1,267,728,613	2,584,369,089	1,095,659,628	1,099,785,393
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,316,640,476		4,125,765	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,584,369,089		1,099,785,393	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,788,774,468		1,823,784,506	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,481,340		380,432,467	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	341,481,340		715,432,467	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตามราคาทุน	1,370,067,946		990,828,360	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(268,587,834)		(93,671,032)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,108,009,359		903,686,575	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,238,265,167		3,442,903,548	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4,356,447,228		4,759,602,598	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	11,563,332,862		10,437,789,921	

- 7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (2545 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี
- 7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 222 ล้านบาท (2545 : 52 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 7.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาทไปค้าประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 7.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3 ล้านบาท) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้าประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 73 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 32.2
- 7.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี -5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,075,029,493	107,644,085	4,419,497	2,187,093,075
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	631,083,305	100,520,816	180,119,880	911,724,001
รวม	2,706,112,798	208,164,901	184,539,377	3,098,817,076
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	9,319,369	5,403,226	(3,286,394)	11,436,201
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	2,655,018,167	213,568,127	181,252,983	3,049,839,277
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69,950,496	-	338,728,051	408,678,547
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,000	6,481,340	6,485,340
รวม	69,950,496	4,000	345,209,391	415,163,887
รวมตราสารหนี้	2,724,968,663	213,572,127	526,462,374	3,465,003,164

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี – 5ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,010,346,842	107,644,085	4,419,497	2,122,410,424
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	632,175,091	100,520,816	180,119,880	912,815,787
รวม	2,642,521,933	208,164,901	184,539,377	3,035,226,211
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	9,296,892	7,252,780	(3,286,394)	13,263,278
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	2,591,404,825	215,417,681	181,252,983	2,988,075,489
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	335,000,000	335,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	6,481,340	6,481,340
รวม	-	-	341,481,340	341,481,340
รวมตราสารหนี้	2,591,404,825	215,417,681	522,734,323	3,329,556,829

7.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	264,625,170	-	264,625,170

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

7.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน (สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า) ดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,453,200	-	40	13,905,600	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,015	-	11	58,887,015	-	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	29,845,846	40,000,000	20	24,981,601	40,000,000	20
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,918,000	-	10	3,203,400	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินเตอร์เรียล						
เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	12,844,500	-	10	12,403,500	-	10
บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด	-	-	22	-	-	22
บริษัท ห้วยแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด	-	-	-	-	-	100
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	13,222,000	-	10	12,452,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเทอร์เน็ตไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2546			2545		
	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,453,200	-	40	-	-	-
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,015	-	11	45,687,045	-	9
กลุ่มการบริการ :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	260,007,052	-	100	279,424,434	-	100
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,544,352,350	-	99.99	1,795,059,081	-	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด	300,695,932	-	99.99	-	-	-
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทค โนโลยี จำกัด	42,092,503	-	99.99	4,684,871	-	10
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เบลูไนน์ (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้หลักทรัพย์ค้ำประกันและเข้าซื้อ :						
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	-	-	-	1,994,631,506	-	99.99
บริษัท ไทยคอมเมอริเชี่ยล ออโต้ จำกัด	443,617,224	100,000,000	50	410,176,775	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	469,875,601	-	99.99	125,150,777	-	10
บริษัท ทิสโก้ลิคซิ่ง จำกัด	1,224,156,306	-	99.99	-	-	-
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิคซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	176,100	-	2
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,918,000	-	10	3,203,400	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	12,844,500	-	10	12,403,500	-	10
บริษัท หัวแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด	-	-	-	-	-	100
บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด	-	-	22	-	-	2
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	13,222,000	-	10	12,452,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	71,650,260	-	99.99	150,475,174	-	99.99

7.8 บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท จีไอทีซี (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สาทรสมบัติ จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากบริษัทฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

7.9 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 บริษัทฯ ได้รับโอนหุ้นของบริษัท ห้วยแก้ว เรียด เอสเตท จำกัด จำนวน 16,884,994 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 168,850 บาท มีผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 100 ในปี 2545 บริษัทฯ ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินรวม และไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากบริษัทฯ เข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเพื่อเป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวไปในเดือนธันวาคม 2546

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	66	66	260	279	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,544	1,795	720	-
บริษัท หลักทรัพย์ จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ⁽³⁾	การบริการ	100	-	220	-	301	-	200	-
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	เข้าซื้อและการลงทุน	-	1,200	-	1,078	-	2,125	-	-
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด ⁽³⁾	ลิสซิ่ง	890	-	864	-	1,224	-	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ⁽³⁾	เข้าซื้อ	100	-	273	-	470	-	-	-
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด ⁽³⁾	การบริการ	20	-	44	-	42	-	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เข้าซื้อ	800	800	434	434	444	410	35	20
บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	150	150	150	150	71	151	-	-
						<u>4,356</u>	<u>4,760</u>	<u>955</u>	<u>20</u>

⁽¹⁾ จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม

⁽³⁾ ในปี 2545 ถือหุ้นโดยบริษัทฯ โดยอ้อม

ในระหว่างปีบริษัทฯดำเนินการเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มบริษัทระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยมีนโยบายในการให้บริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงในบริษัทย่อยเพื่อลดความซ้ำซ้อนของการถือหุ้น ทั้งนี้ ส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวคือการซื้อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้ จำกัด จากบริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด และการรับโอนกิจการของบริษัท ทูรเวย์ จำกัด ตามที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ดังนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทฯจึงได้พิจารณาจำหน่ายค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 791 ล้านบาท ออกจากบัญชีและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนปีปัจจุบัน

การตัดจำหน่ายค่าความนิยมจากบัญชีดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2546 และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546

9. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
(หน่วย : บาท)				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เงินให้กู้ยืม	11,313,582,14 ⁴	13,661,895,576	11,283,631,4	13,492,290,03
ตัวเงินรับ	1,123,699,50:	2,224,721,967	1,123,699,5	2,274,905,70
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	33,126,894,29:	23,839,970,502	27,851,397,3	19,011,000,47
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	45,564,175,94	39,726,588,045	40,258,728,3	34,778,196,21
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	106,291,00	112,131,704	80,123,4	83,757,27
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,733,295,90:	(3,705,201,789	(3,549,845,2	(3,401,650,04
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(331,789,59 ⁴	(462,267,957	(331,789,5	(462,267,95
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	41,605,381,44 ⁴	35,671,250,003	36,457,216,9	30,998,035,48

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	2,897,091,89	560,183,892	-	-
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	994,29	343,366	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	118,348,72	189,156,531	-	-
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	306,805,62	236,400,281	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	104,761,51	113,518,721	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,428,002,05	1,099,602,791	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	25	2,268	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(534,545,34	(535,066,300	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,893,456,96	564,538,759	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	44,498,838,41	36,235,788,762	36,457,216,936	30,998,035,48

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	2,057,230,558	3,310,855,657	2,150,902,053	3,108,508,281
ไม่เกิน 1 ปี	4,519,382,004	5,117,530,094	3,399,381,981	2,863,604,354
เกิน 1 ปี	38,987,563,382	31,298,202,294	34,708,444,286	28,806,083,584
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	45,564,175,944	39,726,588,045	40,258,728,320	34,778,196,219
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	106,291,001	112,131,704	80,123,473	83,757,276
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ	45,670,466,945	39,838,719,749	40,338,851,793	34,861,953,495

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

ประเภท	ส่วนของบริษัทฯ					รวม	ส่วนของบริษัทย่อย	
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม		รวม	รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,023	14,857,023	-	14,857,023
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,385,092,182	119,458,597	1,490,177	39,200,000	715,876,986	3,261,117,942	21,590,728	3,282,708,670
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,389,670,995	1,112,992	-	35,962	274,461,771	1,665,281,720	-	1,665,281,720
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,487,841,670	16,875,963	-	-	52,633,474	1,557,351,107	-	1,557,351,107
การบริโภคน้ำมัน								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	26,174,467,743	809,523,902	171,185,722	77,142,667	33,587,251	27,265,907,285	5,275,496,946	32,541,404,231
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,959,522,102	59,059,178	7,959,370	17,875,139	386,248,698	2,430,664,487	-	2,430,664,487
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	3,428,002,051	3,428,002,051
อื่น ๆ	3,130,386,500	35,844,763	63,527,449	12,363,113	821,426,931	4,063,548,756	8,359,950	4,071,908,706
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	36,526,981,192	1,041,875,395	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,258,728,320	8,733,449,675	48,992,177,995
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	62,696,350	17,427,123	-	-	-	80,123,473	26,167,786	106,291,259
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	36,589,677,542	1,059,302,518	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,338,851,793	8,759,617,461	49,098,469,254

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

ประเภท	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย		
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย		
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	14,857,023	14,857,023	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,385,092,182	119,458,597	1,490,177	39,200,000	715,876,986	3,261,117,942
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,389,670,995	1,112,992	-	35,962	274,461,771	1,665,281,720
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,487,841,670	16,875,963	-	-	52,633,474	1,557,351,107
การบริโภคน้ำมัน						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	26,174,467,743	809,523,902	171,185,722	77,142,667	33,587,251	27,265,907,285
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,959,522,102	59,059,178	7,959,370	17,875,139	386,248,698	2,430,664,487
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	3,130,386,500	35,844,763	63,527,449	12,363,113	821,426,931	4,063,548,756
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	36,526,981,192	1,041,875,395	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,258,728,320
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	62,696,350	17,427,123	-	-	-	80,123,473
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	36,589,677,542	1,059,302,518	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,338,851,793

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

	ส่วนของบริษัทฯ					ส่วนของบริษัทย่อย		รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,022	14,857,022	-	14,857,022
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,894,331,754	17,813,076	11,534,682	294,205,116	557,296,691	3,775,181,319	30,943,185	3,806,124,504
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,530,861,395	15,075,363	18,794,336	-	515,345,637	3,080,076,731	-	3,080,076,731
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,602,750,826	-	-	-	52,636,731	2,655,387,557	-	2,655,387,557
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	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	2,876,457,174	37,731,907	14,837,994	209,368,854	727,161,812	3,865,557,741	165,104,805	4,030,662,546
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	30,881,880,106	742,523,619	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,728,012,480	6,098,178,356	40,826,190,836
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	68,411,713	15,345,563	-	-	-	83,757,276	28,376,696	112,133,972
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	30,950,291,819	757,869,182	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,811,769,756	6,126,555,052	40,938,324,808

(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	2,894,331,754	17,813,076	11,534,682	294,205,116	557,296,691	3,775,181,319
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,530,861,395	15,075,363	18,794,336	-	515,345,637	3,080,076,731
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,652,934,565	-	-	-	52,636,731	2,705,571,296
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	2,876,457,174	37,731,907	14,837,994	209,368,854	727,161,812	3,865,557,741
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	30,932,063,845	742,523,619	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,778,196,219
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	68,411,713	15,345,563	-	-	-	83,757,276
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงิน ทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ย ค้างรับ	31,000,475,558	757,869,182	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,861,953,495

9.4 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 50 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวได้จ่ายชำระคืนเงินกู้ทั้งจำนวนแล้วในระหว่างปีปัจจุบัน

9.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,587 ล้านบาท (2545 : 3,247 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ก) มีจำนวนประมาณ 5,686 ล้านบาท (2545 : 7,231 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,636 ล้านบาท ที่บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 720 ล้านบาท (2545 : 708 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 548 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีจำนวน 4,170 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3,375 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (2545 : 3,263 ล้านบาท และ ส่วนของบริษัทฯ : 2,192 ล้านบาท)

9.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,583 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 553 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 552 ล้านบาท

9.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 148 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,233 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 1,000 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	21	2,487	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,413
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	410
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน	198
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	14
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	42	3,651	เครื่องจักร	22
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	1,218
การโอนสินทรัพย์	12	2,191	หุ้นกู้	21
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	190
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	918	19,151	เครื่องปรับอากาศ	2
การชำระหนี้				
รวม	<u>1,000</u>	<u>29,148</u>		<u>4,953</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 3,748 ล้านบาท (2545 : 6,337 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 104 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 3,097 ล้านบาท และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหารวมจำนวนประมาณ 3 ล้านบาท (2545 : 164 ล้านบาท 3,672 ล้านบาท และ 33 ล้านบาท ตามลำดับ)

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

10.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	รวม	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		ทั่วไป
ยอดต้นปี	720,112,453	22,934,385	50,431,351	297,950,230	2,060,420,621	1,088,419,049	4,240,268,089
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(172,566,687)	5,723,011	24,399,412	(175,701,903)	410,206,370	(34,066,619)	57,993,584
หนี้สูญตัดบัญชี	(370,000)	-	-	-	(30,050,426)	-	(30,420,426)
ยอดปลายปี ⁽¹⁾	547,175,766	28,657,396	74,830,763	122,248,327	2,440,576,565	1,054,352,430	4,267,841,247

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	รวม	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		ทั่วไป
ยอดต้นปี	675,606,972	18,255,727	37,545,141	279,207,063	1,327,464,510	1,063,570,630	3,401,650,049
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(177,185,808)	5,697,291	22,545,581	(184,806,339)	563,334,031	(81,389,543)	148,195,214
ยอดปลายปี ⁽¹⁾	498,421,164	23,953,018	60,090,722	94,400,724	1,890,798,541	982,181,087	3,549,845,263

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงินประมาณ 1,556 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ :							
ยอดต้นปี ⁽²⁾	191,138,080	13,846,927	29,549,848	72,886,048	773,641,970	737,700,798	1,818,763,671
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	67,621,019	8,033,165	12,183,995	29,793,666	198,195,815	350,718,251	666,545,911
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(49,913,572)	-	(49,913,572)
	258,759,099	21,880,092	41,733,843	102,679,714	921,924,213	1,088,419,049	2,435,396,010
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	720,112,453	22,934,385	50,431,351	297,950,230	2,060,420,621	1,088,419,049	4,240,268,089

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย โดยตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2545 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยได้แสดงรายละเอียดแยกตามประเภท
การจัดชั้นลูกหนี้แทนการแสดงเป็นยอดรวมในสำรองทั่วไป ทั้งนี้ การจัดประเภทการแสดงรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อยอดรวมของบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้น
งวดที่ได้รายงานไปแล้ว

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ:							
ยอดต้นปี	160,692,113	9,213,691	13,830,553	64,832,501	-	725,984,650	974,553,508
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	53,561,505	7,987,743	15,017,086	19,104,046	205,948,447	337,585,980	639,204,807
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16,980,345)	-	(16,980,345)
	214,253,618	17,201,434	28,847,639	83,936,547	188,968,102	1,063,570,630	1,596,777,970
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	675,606,972	18,255,727	37,545,147	279,207,063	1,327,464,510	1,063,570,630	3,401,650,049

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นลูก
หนี้และอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้ใหม่ และรวมถึงการยกเลิกการ
ตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วออกจากบัญชีเป็นสูญ ทั้ง
นี้เพื่อการควบคุมจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯยังคงตั้งค่าเผื่อนี้
สงสัยจะสูญตามอัตราและหลักเกณฑ์เดิม และได้ยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่
กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 โดยยังคงบัญชีดังกล่าวไว้ และ
ตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี 2545 บริษัทฯได้บันทึกบัญชีที่ได้เคยตัดหนี้สูญกลับมาเป็นบัญชีลูกหนี้
พร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไว้ในบัญชี ซึ่งการกระทำดังกล่าวเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการ
ควบคุมโดยไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯแต่อย่างใด

10.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545
ยอดต้นปี	462,267,957	333,862,492
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	141,416,567	207,906,927
ตัดจำหน่าย	(271,894,930)	(79,501,462)
ยอดปลายปี	331,789,594	462,267,957

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,639 ล้านบาท (2545 : 2,187 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,882 ล้านบาท (2545 : 3,864 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,243 ล้านบาท (2545 : 1,677 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 3,882 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 2,282 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,636 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,600 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,690 ล้านบาทโดยมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 1,891 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

11. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

11.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ค้ำยสิทธิจำนวน 59 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11.1 ก. ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
2546	2545	2546	2545	2546	2545	
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	265	60	-	-	265	60

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

11.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ดังนี้ :-

					อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ชปท. ⁽³⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หน่วย : ล้านบาท)			
	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน			มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ชปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545		2546	2545	2546	2545
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	36,527	30,932	28,639	21,331	1	285	213	499	676
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,042	743	954	632	2	17	13	24	18
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	244	140	184	104	20	54	21	60	38
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	147	558	128	331	50	85	165	94	279
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,299	2,405	1,734	1,313	100	1,866	1,313	1,891	1,327
รวม	40,259	34,778	31,639	23,711		2,307	1,725	2,568	2,338
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		332	462	332	462
รวม	40,259	34,778	31,639	23,711		2,639	2,187	2,900	2,800
สำรองทั่วไป								982	1,064
รวม								3,882	3,864
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	64	61	64	61	100	64	61	64	61
ตราสารทุน	497	202	497	202	100	497	202	497	202
รวม	561	263	561	263		561	263	561	263
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	86	93	86	93	100	86	93	86	93
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	40,913	35,141	32,286	24,067		3,286	2,543	4,529	4,220

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ ในระหว่างปี 2545 ชปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ คือ ให้กั้นเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯยังคงตั้งสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามหลักเกณฑ์เดิม

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,529 ล้านบาท และ 4,220 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวนขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	4	97	685	33	544	97	99
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	23	24	988	1,797	317	1,064	605	701
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	2	3	14	69	-	33	14	30
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	14	11	584	462	153	123	339	303
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	30	31	2,111	1,203	1,228	354	854	800
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	5	5	351	880	158	307	139	115
รวม	77	78	4,145	5,096	1,889	2,425	2,048	2,048

11.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	69	27	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	462	510	462	510	462	510
รวม	531	537	462	510	462	510
สำรองทั่วไป					73	25
รวม					535	535

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของลูกหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

11.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2546	2545
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,250	5,354
เกินกำหนดชำระ		
91 - 365 วัน	141	104
มากกว่า 1 ปี	44	163
ลูกหนี้ดำเนินคดี	44	61
รวม	5,479	5,682

12. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาไถ่จะต่ำกว่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	1,428,938,261	2,387,406,968	1,378,246,436	2,335,815,144
เพิ่มขึ้น	220,100,000	-	220,100,000	-
จำหน่าย	(104,281,919)	(958,468,707)	(104,281,919)	(957,568,708)
ยอดปลายปี	1,544,756,342	1,428,938,261	1,494,064,517	1,378,246,436
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	27,331,922	4,378,084	22,451,670	2,151,180
เพิ่มขึ้น	337,638,240	201,550,086	116,526,396	68,701,821
จำหน่าย	(363,908,559)	(178,596,248)	(138,405,744)	(48,401,331)
ยอดปลายปี	1,061,603	27,331,922	572,322	22,451,670
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นปี	139,455,401	154,826,392	92,736,701	109,014,410
เพิ่มขึ้น	11,605,440	20,390,493	11,605,440	19,420,776
ลดลง	(19,449,823)	(35,761,484)	(18,425,514)	(35,698,485)
ยอดปลายปี	131,611,018	139,455,401	85,916,627	92,736,701
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,414,206,927	1,316,814,782	1,408,720,212	1,307,961,405

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 710 ล้านบาท (2545 : 731 ล้านบาท) โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2545	414,975,384	829,637,565	449,176,422	347,003,702	73,366,348	2,114,159,421
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(1,817,356)	-	-	(1,817,356)
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	147,995,983	260,930,064	51,474,244	1,105,569	809,492	462,315,352
จำหน่าย / โอนออก	(137,693,743)	(277,456,215)	(30,383,436)	(79,052,094)	(953,398)	(525,538,886)
31 ธันวาคม 2546	425,277,624	813,111,414	468,449,874	269,057,177	73,222,442	2,049,118,531
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2545	-	206,212,518	370,864,485	166,752,531	25,881,337	769,710,871
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(1,426,554)	-	-	(1,426,554)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	42,939,644	43,045,857	23,149,203	14,455,697	123,590,401
จำหน่าย	-	(84,207,502)	(25,553,928)	(23,449,318)	(583,364)	(133,794,112)
31 ธันวาคม 2546	-	164,944,660	386,929,860	166,452,416	39,753,670	758,080,606
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2545	414,975,384	623,425,047	78,311,937	180,251,171	47,485,011	1,344,448,550
31 ธันวาคม 2546	425,277,624	648,166,754	81,520,014	102,604,761	33,468,772	1,291,037,925
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี						
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม :						
2545						146,741,044
2546						123,590,401

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2545	270,789,447	535,457,210	152,880,684	191,096,523	39,739,482	1,189,963,346
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	10,302,240	12,151,228	27,621,602	923,279	1,147,545	52,145,894
จำหน่าย / โอนออก	-	-	(2,963,979)	(60,733)	(616,525)	(3,641,237)
31 ธันวาคม 2546	281,091,687	547,608,438	177,538,307	191,959,069	40,270,502	1,238,468,003
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2545	-	127,454,360	131,462,186	88,337,898	14,720,853	361,975,297
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	28,178,437	15,046,470	13,019,531	8,061,251	64,305,689
จำหน่าย	-	-	(2,899,640)	-	(246,492)	(3,146,132)
31 ธันวาคม 2546	-	155,632,797	143,609,016	101,357,429	22,535,612	423,134,854
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2545	270,789,447	408,002,850	21,418,498	102,758,625	25,018,629	827,988,049
31 ธันวาคม 2546	281,091,687	391,975,641	33,929,291	90,601,640	17,734,890	815,333,149
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี						
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม :						
2545						73,784,712
2546						64,305,689

14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	988,544,860	724,226,365	916,502,171	639,815,777
ดอกเบี้ยค้างรับ	55,475,241	52,497,778	48,031,850	49,914,753
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	355,497,040	213,039,079	198,639,836	139,110,923
เงินปันผลค้างรับ	-	-	720,000,000	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	107,578,226	99,062,571	68,718,577	47,515,874
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดัดบัญชี-สุทธิ	35,548,301	45,108,876	32,291,903	40,984,180
เงินมัดจำ	8,335,558	10,183,398	3,774,216	3,170,993
ลูกหนี้อื่น	79,038,005	81,973,001	71,165,683	75,730,495
สินทรัพย์อื่น ๆ	148,651,379	160,020,237	67,042,375	49,383,420
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,778,668,610</u>	<u>1,386,111,305</u>	<u>2,126,166,611</u>	<u>1,045,626,415</u>

15. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	31,534,505,116	2,377,439,295	33,911,944,411	29,956,478,590	987,267,828	30,943,746,418
จากธนาคาร	632,000,000	1,684,529,825	2,316,529,825	243,000,000	2,016,109,462	2,259,109,462
จากสถาบันการเงิน	1,785,987,834	-	1,785,987,834	1,005,111,315	-	1,005,111,315
จากต่างประเทศ	99,434,806	-	99,434,806	53,384,018	-	53,384,018
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>34,051,927,756</u>	<u>4,061,969,120</u>	<u>38,113,896,876</u>	<u>31,257,973,923</u>	<u>3,003,377,290</u>	<u>34,261,351,213</u>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2546			2545		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	31,782,068,044	1,453,044,921	33,235,112,965	29,976,478,590	516,019,208	30,492,497,798
จากธนาคาร	620,000,000	222,055,444	842,055,444	-	289,018,870	289,018,870
จากสถาบันการเงิน	2,686,987,834	-	2,686,987,834	913,786,079	-	913,786,079
จากต่างประเทศ	99,434,806	-	99,434,806	53,384,018	-	53,384,018
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>35,188,490,684</u>	<u>1,675,100,365</u>	<u>36,863,591,049</u>	<u>30,943,648,687</u>	<u>805,038,078</u>	<u>31,748,686,765</u>

15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
เมื่อทวงถาม	2,053,014,330	853,905,334	2,849,102,877	866,007,045
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ ครบกำหนดแล้ว)	26,567,968,624	22,705,662,253	24,600,125,130	20,224,096,094
เกิน 1 ปี	9,492,913,922	10,701,783,626	9,414,363,042	10,658,583,626
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>38,113,896,876</u>	<u>34,261,351,213</u>	<u>36,863,591,049</u>	<u>31,748,686,765</u>

16. หุ้นกู้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,610,000,000	4,800,000,000	4,800,000,000	4,800,000,000
	<u>5,941,000,000</u>	<u>5,131,000,000</u>	<u>5,131,000,000</u>	<u>5,131,000,000</u>

16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทฯได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้นี้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทฯได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

16.2.1 ในระหว่างปี 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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ตามข้อ ข) และข้อ ค) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

16.2.2 ในเดือนกันยายน 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 400,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2549 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการชำระอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท

16.2.3 ในเดือนตุลาคม 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้นไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันมูลค่ารวม 500 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี และมีอายุ 3 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	146,863,467	53,509,173	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	110,033,395	88,745,649	30,963,979	64,141,583
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	262,386,034	163,551,321	222,837,240	129,768,523
หนี้สินอื่น ๆ	407,677,457	299,575,151	222,480,908	164,485,529
รวมหนี้สินอื่น	926,960,353	605,381,294	476,282,127	358,395,635

18. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

ก. บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และ หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 430,391,820 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 181,127,680 หุ้น

ข. เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิวันแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของบริษัทฯ 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 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 1,100,000 หุ้น ซึ่งมติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 800,000 หุ้น ซึ่งมติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 25,436,000 หุ้น และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 7,440,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 74,400,000 บาท เป็นจำนวน 2,774,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 31,373,940 บาท และเป็นจำนวน 1,305,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 17,232,600 บาท บริษัทฯได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 11,519,500 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน
ประมาณ 13,916,500 หุ้น

19. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 เงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4
ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ.
2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	<u>2546</u>	<u>2545</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,117,195	7,065,345
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	44,311	37,685
เงินสำรองตามกฎหมาย	143,300	48,700
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,837,249	41,567
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>9,142,055</u>	<u>7,193,297</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,000	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	498,421	516,667
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	450,119	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>1,279,540</u>	<u>847,667</u>
หัก : ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวของบริษัทตามมูลค่าที่ ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงิน กองทุน	(51,091)	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>10,370,504</u>	<u>8,040,964</u>

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2546		2545	
	บริษัทฯ	กฎหมายกำหนด	บริษัทฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.78%	4.00%	17.40%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.42%	8.00%	19.45%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	145.71%	75.00%	113.81%	75.00%

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545
ยอดคงเหลือต้นปี	58,797,600	126,793,564
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง		
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	1,413,635,542	(67,995,964)
	1,472,433,142	58,797,600
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(439,523,022)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	1,032,910,120	58,797,600

22. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(142,581,866)	(127,719,451)	(163,879,434)	8,126,968
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	638,851,814	752,479,962	500,084,875	500,263,182
รวม	496,269,948	624,760,511	336,205,441	508,390,150

23. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

24. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ประกอบด้วย รายการดังนี้

:-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	656,367,656	842,641,965	374,626,055	520,296,298
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	(797,724,332)	(4,011,952)	(672,722,435)	128,808
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(374,626,055)	(648,502,670)	(374,626,055)	(520,296,298)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	(515,982,731)	190,127,343	(672,722,435)	128,808

ตั้งแต่ไตรมาสที่สามของปีปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำการทบทวนผลประโยชน์ภาษีเงินได้ที่เกิดจากความแตกต่างชั่วคราวที่มีในอดีตจนถึงวันที่ในงบดุลใหม่ และพิจารณาบันทึกผลประโยชน์ดังกล่าวไว้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 798 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 673 ล้านบาท) ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะสามารถใช้ประโยชน์จำนวนดังกล่าวได้ในอนาคต

การบันทึกผลประโยชน์ภาษีเงินได้นี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2546 และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	ของบริษัทฯ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ดำรงทั่วไป	1,165,632	982,181
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	20,129	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	533,264	533,213
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	86,185	85,917
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	1,505,268	1,468,856
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	19,162	15,035
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	184,258	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,442,213)	(1,442,213)
อื่นๆ	5,492	5,492
	2,077,177	1,648,481
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	623,153	494,544

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	6,958	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(18,213)	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(2,362)	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	22,864	-
	4,933	-
	<u>14,180</u>	<u>-</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>4,254</u>	<u>-</u>

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 40 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 20 ล้านบาท)

26. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	1,274	1,292	609	430

27. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,890,281	1,154,050	526,276	344,146	3.59	3.35
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 13.9 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ)	-	-	199,360	375,835		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,890,281	1,154,050	725,636	719,981	2.60	1.60

28. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบคูลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
เงินสด	3,628,258	3,927,680	1,819,690	1,546,536
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,189,821,322	793,001,322	232,922,014	282,108,315
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,193,449,580	796,929,002	234,741,704	283,654,851

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546				
บริษัทร่วม				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน :				
บริษัท โพลีคสวานกัน ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	-	80,000	(80,000)	-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546				
บริษัทย่อย				
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย :				
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	50,183	-	(50,183)	-
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและประชาชน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	16,000	884,000	-	900,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	185,080	(117,540)	67,540
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	-	150,023	-	150,023
บริษัทย่อยอื่นๆ	22,000	10,000	(1,000)	31,000
หนี้สินอื่น :				
บริษัท ทรู-เวย์ จำกัด	34,112	-	(34,112)	-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดราคา (สำหรับปี 2546)
	2546	2545	2546	2545	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และ งานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	35,800	37,366	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่ง เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทย
รายได้อื่น	-	-	7,695	30,322	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้	-	-	-	318,851	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบ คอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	53,630	57,875	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่ง เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	-	-	1,567	8,206	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
บริษัทร่วม					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	1,106	8,829	-	-	เทียบเคียงกับอัตราที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงาน สำนักงาน	12,189	21,034	-	-	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น

นอกจากรายการข้างต้น ในระหว่างปีปัจจุบันบริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับ
บริษัทย่อยดังนี้

- ก) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้จากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 34 ล้านบาท
และขายเงินลงทุนในตราสารทุนแก่บริษัทย่อยดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 445 ล้านบาท บริษัทฯ
และบริษัทย่อยบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท และ 1
ล้านบาท ตามลำดับ
- ข) บริษัทฯซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอส โก้ จำกัด จากบริษัท
หลักทรัพย์ทีเอส โก้ จำกัด ในราคา 220 ล้านบาท
- ค) บริษัทฯรับโอนกิจการจากบริษัท ทูเวย์ จำกัด ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2
(ค) ทั้งนี้ผลจากการรับโอนกิจการดังกล่าวบริษัทฯได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินคิดเป็นมูลค่า
สินทรัพย์สุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,459 ล้านบาท ดังรายละเอียดดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
สินทรัพย์	
เงินลงทุนทั่วไป	215
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	1,074
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	140
สินทรัพย์อื่น	44
	1,473
หนี้สิน	
เจ้าหนี้ตัวเงินจ่าย	13
หนี้สินอื่น	1
	14
สินทรัพย์สุทธิ	1,459

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้สวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	4,563	4,563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักทรัพย์ไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

30. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,792	1,614	249	39	(3)	(5)	(955)	(63)	2,083	1,585
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	968	1,363	1,338	786	116	145	90	(533)	2,512	1,761
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,658)	(1,756)	(788)	(573)	(154)	(119)	(578)	485	(3,178)	(1,963)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	692	(93)	(176)	(91)	-	(7)	-	-	516	(191)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(43)	(38)	(43)	(38)
กำไรสุทธิ	2,794	1,128	623	161	(41)	14	(1,486)	(149)	1,890	1,154

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,851	9,381	969	965	-	-	(3,725)	(4,165)	8,095	6,181
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	41,779	36,405	2,893	971	-	-	(174)	(1,140)	44,498	36,236
สินทรัพย์อื่น	5,973	4,011	3,481	2,132	51	139	(1,835)	513	7,670	6,795
สินทรัพย์รวม	58,603	49,797	7,343	4,068	51	139	(5,734)	(4,792)	60,263	49,212

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

31.1 การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกันอื่น ๆ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545
การรับอวัลต์ัวเงิน	190,000,000	771,762,686
การค้ำประกันอื่น ๆ	516,957,183	521,879,371
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	706,957,183	1,293,642,057

31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่า/บริการ

- ก) บริษัทฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

31.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 91 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่า บริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

31.4 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,600 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32.2) ภาระผูกพันตามสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสำหรับดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 15.35 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และภาระผูกพันตามสัญญา Cross Currency Interest Rate Swap สำหรับดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้จำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32.4)

31.5 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทร่วมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

32.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

32.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	630	25	538	1,193
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	601	-	601
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	37	-	37
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	314	3,159	4,623	8,096
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ – ลูกหนี้	-	-	730	730
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,942	38,360	4,796	49,098
	<u>6,886</u>	<u>42,182</u>	<u>10,687</u>	<u>59,755</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	7	37,816	291	38,114
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	-	-	865	865
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	474	-	2,825	3,299
หุ้นกู้	-	5,941	-	5,941
	<u>481</u>	<u>43,757</u>	<u>3,981</u>	<u>48,219</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2	-	233	235
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	37	-	37
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	314	3,022	8,227	11,563
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,836	32,605	1,898	40,339
	<u>6,152</u>	<u>35,664</u>	<u>10,358</u>	<u>52,174</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	36,628	235	36,863
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>-</u>	<u>41,759</u>	<u>235</u>	<u>41,994</u>

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2548 และปี 2551 และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินรับฝากจำนวนเงินรวม 1,300 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2549 และปี 2551

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้น ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวัน
ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	25	-	-	-	-	25	2.1084
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	401	180	20	-	-	-	601	1.0217
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	37	-	-	-	-	37	1.0938
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,921	703	111	424	-	3,159	4.0000
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,314	4,858	11,128	18,611	2,005	444	38,360	8.5138
	<u>1,715</u>	<u>7,021</u>	<u>11,851</u>	<u>18,722</u>	<u>2,429</u>	<u>444</u>	<u>42,182</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,758	15,323	11,256	9,479	-	-	37,816	2.2627
หุ้นกู้	-	-	-	5,610	331	-	5,941	4.0326
	<u>1,758</u>	<u>15,323</u>	<u>11,256</u>	<u>15,089</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>43,757</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	1.2500
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	37	-	-	-	-	37	1.0938
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,851	638	113	420	-	3,022	3.9893
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,149	3,900	9,164	16,387	2,005	-	32,605	7.0164
	<u>1,149</u>	<u>5,788</u>	<u>9,802</u>	<u>16,500</u>	<u>2,425</u>	<u>-</u>	<u>35,664</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,627	14,409	10,191	9,401	-	-	36,628	2.1513
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	5,131	4.1610
	<u>2,627</u>	<u>14,409</u>	<u>10,191</u>	<u>14,201</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>41,759</u>	

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,043	150	-	-	-	-	-	1,193
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	401	180	20	-	-	-	-	601
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	37	-	-	-	-	-	37
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,847	2,195	962	276	532	1,284	-	8,096
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	730	-	-	-	-	-	730
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	912	7,998	12,451	21,242	3,188	-	3,307	49,098
	<u>5,203</u>	<u>11,290</u>	<u>13,433</u>	<u>21,518</u>	<u>3,720</u>	<u>1,284</u>	<u>3,307</u>	<u>59,755</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,036	15,323	11,256	9,479	-	20	-	38,114
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	865	-	-	-	-	-	865
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	570	2,729	-	-	-	-	-	3,299
หุ้นกู้	-	-	-	5,610	331	-	-	5,941
	<u>2,606</u>	<u>18,917</u>	<u>11,256</u>	<u>15,089</u>	<u>331</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>48,219</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ัวเงิน	-	190	-	-	-	-	-	190
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	289	228	-	-	-	-	-	517

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	235	-	-	-	-	-	-	235
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	37	-	-	-	-	-	37
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,769	1,851	741	215	529	5,458	-	11,563
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	859	4,154	10,525	19,026	3,188	-	2,587	40,339
	<u>3,863</u>	<u>6,042</u>	<u>11,266</u>	<u>19,241</u>	<u>3,717</u>	<u>5,458</u>	<u>2,587</u>	<u>52,174</u>
<i>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</i>								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,849	14,409	10,191	9,401	-	13	-	36,863
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	-	5,131
	<u>2,849</u>	<u>14,409</u>	<u>10,191</u>	<u>14,201</u>	<u>331</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>41,994</u>
รายการนอกสมดุล								
การรับอวัลต์ตัวเงิน	-	190	-	-	-	-	-	190
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	289	228	-	-	-	-	-	517

32.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 260 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับจำนวนประมาณ 29 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ยอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนได้รวมเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 18.85 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระคืนเงินต้นในอัตราแลกเปลี่ยนที่กำหนดไว้ล่วงหน้าโดยผู้ออกหุ้นกู้แล้วคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 477 ล้านบาท บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 15.35 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญา Cross Currency Interest Rate Swap เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 92 ล้านบาท

32.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

33. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของปีก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

