

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ
2546 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัท
เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและ
ครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว
จากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน
และปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง
อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของ
กิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตาม
มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบ
ทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ
บัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ของบริษัทเงินทุน
ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขโดยให้ข้อสังเกตไว้บาง
ประการจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า และโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ตามรายงานลงวันที่
23 มกราคม 2547 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้า
ได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ใน
รายงานนั้น

สุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 28 เมษายน 2547

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล
(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	31 มีนาคม 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2	1,347,719	1,193,449	382,309	234,742
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน		1,304,785	601,125	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		80,000	37,000	80,000	37,000
เงินลงทุน	3,4,7				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,725,605	3,609,639	2,494,495	2,968,621
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,123,022	4,456,098	3,925,162	4,238,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		30,834	29,846	4,551,786	4,356,447
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		6,879,461	8,095,583	10,971,443	11,563,333
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		450,888	730,192	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	5,7				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		49,416,331	45,564,176	44,199,452	40,258,728
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,671,885	3,428,002	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		51,088,216	48,992,178	44,199,452	40,258,728
ดอกเบี้ยค้างรับ		110,705	106,291	86,772	80,124
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		51,198,921	49,098,469	44,286,224	40,338,852
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6	(4,291,877)	(4,267,841)	(3,571,713)	(3,549,845)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6	(375,654)	(331,790)	(375,654)	(331,790)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		46,531,390	44,498,838	40,338,857	36,457,217
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8	1,388,114	1,414,207	1,380,107	1,408,720
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		1,377,492	1,291,038	822,278	815,333
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18	711,685	623,153	575,111	494,544
สินทรัพย์อื่น	9	1,152,461	1,778,669	1,055,459	2,126,167
รวมสินทรัพย์		61,223,995	60,263,254	55,605,564	53,137,056

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 (หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	37,500,006	33,911,944	36,834,663	33,235,113
จากธนาคาร	1,444,237	2,316,530	169,679	842,055
จากสถาบันการเงิน	1,498,305	1,785,988	1,638,505	2,686,988
จากต่างประเทศ	124,339	99,435	124,339	99,435
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	40,566,887	38,113,897	38,767,186	36,863,591
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	452,687	864,588	-	-
เข้าหุ้นธุรกิจหลักทรัพย์	1,537,618	3,299,167	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	378,600	211,000	378,600	211,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	144,217	185,536	138,211	177,817
หุ้นผู้	10	5,941,000	5,131,000	5,131,000
หนี้สินอื่น	11	1,148,104	565,114	476,282
รวมหนี้สิน	50,169,113	49,542,148	44,980,111	42,859,690
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	12	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 183,998,980 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2546 : หุ้นบุริมสิทธิ 181,127,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,839,990	1,811,277	1,839,990	1,811,277
หุ้นสามัญ 530,673,020 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2546 : หุ้นสามัญ 530,591,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,306,730	5,305,918	5,306,730	5,305,918
	7,146,720	7,117,195	7,146,720	7,117,195
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	11,340	7,811	11,340	7,811
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500	36,500	36,500	36,500
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	15	748,241	1,032,910	748,241
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	99,862	102,401	99,862	102,401
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	14	143,300	143,300	143,300
ยังไม่ได้จัดสรร	2,439,490	1,837,249	2,439,490	1,837,249
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	10,625,453	10,277,366	10,625,453	10,277,366
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	429,429	443,740	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	11,054,882	10,721,106	10,625,453	10,277,366
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	61,223,995	60,263,254	55,605,564	53,137,056
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
การรับอวัลตัวเงิน	160,000	190,000	160,000	190,000
การค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	522,812	516,957	522,812	516,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายชูกิจ โอบ มีสชินากะ
 (กรรมการบริหาร)

นายพิชัย อินทวิระชาติ
 (กรรมการอำนวยการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	252,941	233,729	249,039	229,475
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	680,141	555,979	500,229	377,132
เงินลงทุน	75,909	87,893	69,196	101,634
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,008,991	877,601	818,464	708,241
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	263,247	305,859	243,654	284,114
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	1,728	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	263,247	307,587	243,654	284,114
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	745,744	570,014	574,810	424,127
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(68,409)	16,152	(61,054)	31,480
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(8)	-	(8)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	677,335	586,158	513,756	455,599
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	316,984	84,299	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(29,958)	51,252	(14,217)	19,525
ค่าธรรมเนียมและบริการ	401,025	189,299	116,733	68,057
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,519	241	(577)	(71)
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	494	485	337,120	83,732
รายได้อื่น	35,151	27,899	37,190	24,527
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	725,215	353,475	476,249	195,770
รวมรายได้สุทธิ	1,402,550	939,633	990,005	651,369
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	299,185	218,678	146,742	96,002
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	75,800	78,455	50,720	50,113
ค่าภาษีอากร	23,640	18,409	22,192	16,438
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,585	1,665	1,405	1,425
ค่าใช้จ่ายอื่น	203,568	196,594	131,375	123,245
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	603,778	513,801	352,434	287,223
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	798,772	425,832	637,571	364,146
ภาษีเงินได้นิติบุคคล/ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	(186,336)	(53,568)	(35,330)	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	612,436	372,264	602,241	364,146
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(10,195)	(8,118)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	602,241	364,146	602,241	364,146
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.13	0.70	1.13	0.70
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.83	0.51	0.83	0.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	602,241	364,146	602,241	364,146
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	10,195	8,118	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(494)	(485)	(337,120)	(83,732)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	34,549	47,349	20,256	19,395
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	76,487	(8,727)	68,540	(29,428)
ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	17,204	-	17,204	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	1,005	172	160	706
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	-	8	-	8
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,979)	(8,148)	(2,979)	(8,148)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(183)	(794)	-	(719)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดการลดลง(เพิ่มขึ้น)ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	22,905	(16,924)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(1,050)	-	(13,187)	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง (เพิ่มขึ้น)	29,142	(4,136)	35,330	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(5,679)	(9,650)	605,099	(6,807)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	123,967	25,936	13,239	(6,125)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(41,319)	(14,774)	(39,605)	(12,996)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	161,111	87,946	96,745	63,744
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,027,102	470,037	1,065,923	300,044
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(703,660)	(53,960)	-	-
บัตรเงินฝาก	-	35,684	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน	(43,000)	-	(43,000)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	338,047	21,159	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	279,304	(193,376)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	(3,914,111)	(1,693,956)	(3,996,901)	(1,320,042)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,756,117	100,662	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,566)	26,104	91,810	22,855
สินทรัพย์อื่น	495,604	(198,754)	444,670	(135,189)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	3,588,062	2,889,453	3,599,550	2,771,755
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	(1,159,975)	238,569	(1,720,859)	85,519
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	24,903	1,408	24,904	1,408
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	220,000	-	220,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(411,900)	(224,199)	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	167,600	68,000	167,600	68,000
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(1,761,550)	318,321	-	-
หนี้สินอื่น	42,990	86,730	(24,955)	(137)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(277,033)	2,111,882	(391,258)	2,014,213
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,576,708)	(5,711,489)	(1,506,395)	(5,620,395)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,035,118	3,612,963	2,035,117	3,553,108
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(33,263)	(14,320)	(22,951)	(9,528)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	641	2,444	-	1,113
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	425,788	(2,110,402)	505,771	(2,075,702)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิ	33,054	9,312	33,054	9,312
เงินปันผลจ่าย	(25,000)	(18,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	8,054	(8,688)	33,054	9,312
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(2,539)	(2,191)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	154,270	(9,399)	147,567	(52,177)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,193,449	796,929	234,742	283,655
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 20)	1,347,719	787,530	382,309	231,478
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
คอกเบี้ยจ่าย	304,592	320,459	283,258	297,110
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	21,305	10,729	6,110	3,870
รายการที่มีเงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	812	302,256	812	302,256
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	53,370	2,950	53,370	2,950

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546
 (หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม - ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ			ของบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,367	4,906,978	1,185	36,500	58,798	127,319	48,700	41,567	432,816	7,812,230
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	22,729	-	-	-	-	22,729
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(2,191)	-	-	-	(2,191)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	364,146	-	364,146
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	9,125	-	187	-	-	-	-	-	-	9,312
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(302,256)	302,256	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,397)	(9,397)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	1,865,236	5,209,234	1,372	36,500	81,527	125,128	48,700	405,713	423,419	8,196,829
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,277	5,305,918	7,811	36,500	1,032,910	102,401	143,300	1,837,249	443,740	10,721,106
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(284,669)	-	-	-	-	(284,669)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(2,539)	-	-	-	(2,539)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	602,241	-	602,241
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	29,525	-	3,529	-	-	-	-	-	-	33,054
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(812)	812	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,311)	(14,311)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547	1,839,990	5,306,730	11,340	36,500	748,241	99,862	143,300	2,439,490	429,429	11,054,882

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546
 (หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเพิ่มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม - ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,367	4,906,978	1,185	36,500	58,798	127,319	48,700	41,567	7,379,414
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	22,729	-	-	-	22,729
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(2,191)	-	-	(2,191)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	364,146	364,146
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	9,125	-	187	-	-	-	-	-	9,312
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(302,256)	302,256	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	1,865,236	5,209,234	1,372	36,500	81,527	125,128	48,700	405,713	7,773,410
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,277	5,305,918	7,811	36,500	1,032,910	102,401	143,300	1,837,249	10,277,366
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(284,669)	-	-	-	(284,669)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(2,539)	-	-	(2,539)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	602,241	602,241
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	29,525	-	3,529	-	-	-	-	-	33,054
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(812)	812	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547	1,839,990	5,306,730	11,340	36,500	748,241	99,862	143,300	2,439,490	10,625,453

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการณ่วิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้ว ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ่ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

งบการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited, TISCO Securities UK Limited และ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 3 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 เป็นจำนวนเงินประมาณ 2.6 ล้านบาท และมียอดรายได้และขาดทุนสุทธิรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.1 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

1.4 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้โอกาสบริษัทเงินทุนบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

ในการนี้บริษัทฯ ได้มีการติดตามรายละเอียดและทำการศึกษาผลกระทบมาโดยตลอดและเห็นว่าเป็นโอกาสที่บริษัทฯ จะได้เพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันของบริษัทฯ ให้แข็งแกร่งขึ้น บริษัทฯ อยู่ในระหว่างจัดทำแผนเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง เพื่อยกฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์ต่อไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546

2. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 10 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 10 ล้านบาท เฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 91 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 92 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3. เงินลงทุน

3.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

3.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 104 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 222 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาทไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 13 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 3.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3 ล้านบาท) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 4 ล้านบาท และ 3 ล้านบาทตามลำดับ) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้ บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 73 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 73 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24.2
- 3.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	276,978	-	276,978

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

- 3.6 บริษัทฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท จีไอทีซี (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สาธารสมบัติ จำกัด ซึ่งบริษัทฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากบริษัทฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย
ดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภท ธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	2547	2546
		2547	2546	2547	2546	2547	2546		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ	20 ล้าน เหรียญ	66	66	260	260	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,814	1,544	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	198	301	100	-
บริษัท ทิสโก้ลิคซิ่ง จำกัด	ลิคซิ่ง	890	890	864	864	1,237	1,224	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	501	470	-	-
บริษัท ไทยอินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	44	44	41	42	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	429	444	25	18
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	150	150	150	150	72	71	-	-
						<u>4,552</u>	<u>4,356</u>	<u>125</u>	<u>18</u>

⁽¹⁾ กำหนดโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,734 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 2,587 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ มีจำนวนประมาณ 5,738 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 5,686 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,159 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯอยู่ในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 726 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 720 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและ ลูกหนี้จำนวน 576 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีจำนวน 4,411 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3,598 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 4,170 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 3,375 ล้านบาท)

5.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,831 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 517 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 499 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 25 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 436 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 1,025 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	22	2,540	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,466
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	410
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน	198
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	14
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	42	3,652	เครื่องจักร	22
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	1,218
การโอนสินทรัพย์	12	2,191	หุ้นกู้	21
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	190
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	942	19,533	เครื่องปรับอากาศ	2
การชำระหนี้				
รวม	1,025	29,584		5,006

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 3,834 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 3,748 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 10 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 286 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2546 : 37 ล้านบาท 844 ล้านบาท และ ไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	547,176	28,657	74,831	122,248	2,440,577	1,054,352
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	6,662	8,310	1,398	16,826	7,735	(11,116)	29,815
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,779)	-	(5,779)
ยอดปลายงวด	553,838	36,967	76,229	139,074	2,442,533	1,043,236	4,291,877

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	498,421	23,953	60,091	94,401	1,890,798	982,181
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	7,314	8,485	2,682	21,725	(25,155)	6,817	21,868
ยอดปลายงวด	505,735	32,438	62,773	116,126	1,865,643	988,998	3,571,713

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	720,113	22,934	50,431	297,950	2,060,421	1,088,419
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(172,567)	5,723	24,400	(175,702)	410,206	(34,067)	57,993
หนี้สูญตัดบัญชี	(370)	-	-	-	(30,050)	-	(30,420)
ยอดปลายปี	547,176	28,657	74,831	122,248	2,440,577	1,054,352	4,267,841

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	675,607	18,256	37,545	279,207	1,327,464	1,063,571
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(177,186)	5,697	22,546	(184,806)	563,334	(81,390)	148,195
ยอดปลายปี	498,421	23,953	60,091	94,401	1,890,798	982,181	3,549,845

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ยอดต้นงวด	331,790	462,268
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	55,695	141,417
ตัดจำหน่าย	(11,831)	(271,895)
ยอดปลายงวด	375,654	331,790

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,715 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 2,639 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,947 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 3,882 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,232 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 1,243 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,947 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,262 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,159 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,685 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,830 ล้านบาทโดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,004 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 2,690 ล้านบาท และ 1,891 ล้านบาท ตามลำดับ)

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

7.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 60 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.1 ก) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย : ล้านบาท)			
		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾			
ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม			
31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	60	60	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	217	205	-	217	205

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (รปท.) ดังนี้ :-

	มูลค่า				อัตราร้อยละ ที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รปท. ⁽³⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	มูลค่า		มูลค่าหลังหักหลักประกัน			มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย บริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม		31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2547	2546	2547	2546		2547	2546	2547	2546
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	40,117	36,527	31,379	28,639	1	313	285	506	499
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,253	1,042	983	954	2	20	17	32	24
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	357	244	345	184	20	56	54	63	60
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	225	147	179	128	50	110	85	116	94
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,248	2,299	1,708	1,734	100	1,841	1,866	1,866	1,891
รวม	44,200	40,259	34,594	31,639		2,340	2,307	2,583	2,568
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	-	-	-	-		375	332	375	332
รวม	44,200	40,259	34,594	31,639		2,715	2,639	2,958	2,900
สำรองทั่วไป								989	982
รวม								3,947	3,882
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	63	64	63	64	100	63	64	63	64
ตราสารทุน	530	497	530	497	100	530	497	530	497
รวม	593	561	593	561		593	561	593	561
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	86	86	86	86	100	86	86	86	86
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	44,886	40,913	35,273	32,286		3,394	3,286	4,626	4,529

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าหลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,626 ล้านบาท และ 4,529 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	3	97	97	36	33	97	97
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	20	23	992	988	262	317	716	605
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	2	2	16	14	-	-	16	14
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	12	14	587	584	150	153	312	339
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคดนัดชำระหนี้	34	30	2,190	2,111	1,161	1,228	851	854
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	4	5	237	351	149	158	58	139
รวม	75	77	4,119	4,145	1,758	1,889	2,050	2,048

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	49	69	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	480	462	480	462	480	462
รวม	<u>529</u>	<u>531</u>	<u>480</u>	<u>462</u>	<u>480</u>	<u>462</u>
สำรองทั่วไป					55	73
รวม					<u>535</u>	<u>535</u>

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของลูกหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

7.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,080	5,250
เกินกำหนดชำระ		
91 - 365 วัน	137	141
มากกว่า 1 ปี	53	44
ลูกหนี้ดำเนินคดี	45	44
รวม	<u>5,315</u>	<u>5,479</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 710 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 710 ล้านบาท) โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

9. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	458,870	988,545	445,066	916,502
ดอกเบี้ยค้างรับ	16,362	55,475	15,537	48,032
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	230,395	355,497	185,822	198,640
เงินปันผลค้างรับ	40,746	-	140,746	720,000
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	107,814	107,578	68,219	68,719
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดัดบัญชี-สุทธิ	35,400	35,548	30,293	32,292
เงินมัดจำ	15,291	8,336	3,732	3,774
ลูกหนี้อื่น	99,413	79,038	85,421	71,166
สินทรัพย์อื่น ๆ	148,170	148,652	80,623	67,042
รวมสินทรัพย์อื่น	1,152,461	1,778,669	1,055,459	2,126,167

10. หุ้นกู้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000	331,000	331,000	331,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,610,000	5,610,000	4,800,000	4,800,000
	5,941,000	5,941,000	5,131,000	5,131,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

10.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

10.2.1 ในระหว่างปี 2545 บริษัทฯได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 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 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี

นอกจากนี้ บริษัทฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ตามข้อ ข) และข้อ ค) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท

10.2.3 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

11. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	289,595	146,863	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	60,080	182,497	41,630	94,887
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	292,136	262,386	247,347	222,837
หนี้สินอื่น ๆ	506,293	335,214	276,137	158,558
รวมหนี้สินอื่น	<u>1,148,104</u>	<u>926,960</u>	<u>565,114</u>	<u>476,282</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ก. บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และ หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ จนถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 430,473,020 หุ้น
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 183,998,980 หุ้น
- ข. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ
- ค. เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯ จะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของบริษัทฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

จนถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 25,436,000 หุ้น และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 8,680,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 86,800,000 บาท เป็นจำนวน 3,806,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 43,051,515 บาท และเป็นจำนวน 1,985,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 26,208,600 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 14,472,000 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวนประมาณ 10,964,000 หุ้น

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 5,317,000 หน่วย ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งประกอบด้วยใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 753,000 หน่วย ที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก และใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 4,564,000 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากการได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 เงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,146,720	7,117,195
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	47,840	44,311
เงินสำรองตามกฎหมาย	143,300	143,300
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,837,249	1,837,249
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,175,109	9,142,055
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,000	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	505,734	498,421
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	450,119	450,119
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,286,853	1,279,540
หัก : ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวของบริษัทตามมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน	-	(51,091)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	10,461,962	10,370,504

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	31 มีนาคม 2547		31 ธันวาคม 2546	
	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.36%	4.00%	18.78%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.94%	8.00%	21.42%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	146.39%	75.00%	145.71%	75.00%

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. สำรองตามกฎหมาย

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

15. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,472,433	58,798
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(406,597)	1,413,635
	1,065,836	1,472,433
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(317,595)	(439,523)
ยอดคงเหลือปลายงวด	748,241	1,032,910

16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(40,108)	28,105	(17,204)	11,377
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	10,150	23,147	2,987	8,148
รวม	(29,958)	51,252	(14,217)	19,525

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 ประกอบด้วย รายการดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด	193,434	366,788	36,240	304,195
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	29,142	(3,528)	35,330	-
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(36,240)	(309,692)	(36,240)	(304,195)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ – สุทธิ / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	186,336	53,568	35,330	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 สิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สิน
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – ตำรองทั่วไป	1,174,618	1,165,632	988,999	982,181
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	21,715	20,129	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	(4,261)	-	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	557,222	533,264	550,417	533,213
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	87,131	86,185	86,077	85,917
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรัฐรายได้	1,381,428	1,505,268	1,326,968	1,468,856
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	22,961	19,162	15,798	15,035
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	190,701	184,258	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	(1,058,649)	(1,442,213)	(1,055,888)	(1,442,213)
	(584)	5,492	4,667	5,492
	<u>2,372,282</u>	<u>2,077,177</u>	<u>1,917,038</u>	<u>1,648,481</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>711,685</u>	<u>623,153</u>	<u>575,111</u>	<u>494,544</u>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	6,958	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรัฐรายได้	-	(18,213)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	-	(2,362)	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	-	22,864	-	-
	-	4,933	-	-
	-	<u>14,180</u>	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	-	<u>4,254</u>	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	602,241	364,146	530,663	518,237	1.13	0.70
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 11.0 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ (2546: 12.5 ล้านหุ้น))	-	-	194,973	201,744		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น						
สามัญสมมติว่ามี การแปลง เป็นหุ้นสามัญ	602,241	364,146	725,636	719,981	0.83	0.51

20. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เงินสด	7,619	6,501	5,664	3,495
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,340,100	781,029	376,645	227,983
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,347,719	787,530	382,309	231,478

21. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547				
บริษัทย่อย				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน				
และประชาชน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	900,000	-	(762,800)	137,200
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	67,540	-	(45,540)	22,000
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	150,023	-	(70,023)	80,000
บริษัทย่อยอื่นๆ	31,000	4,518	-	35,518

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดราคา
	2547	2546	2547	2546	(สำหรับงวด 2547)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	8,222	9,834	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคาร แห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงาน สำนักงาน	-	-	10,546	-	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	-	-	2,232	4,239	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	10,941	14,625	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคาร แห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	-	-	1,760	410	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
บริษัทร่วม					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	185	-	-	เทียบเคียงกับอัตราที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงาน สำนักงาน	1,876	3,789	-	-	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากรายการข้างต้น ในระหว่างงวดปัจจุบันบริษัทฯ ได้ขายทรัพย์สินรอการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 79 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 91 ล้านบาท บริษัทฯ บันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้สวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	3,745	3,745

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกัน ไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	789	597	13	8	-	(1)	(125)	(18)	677	586
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	173	138	587	220	25	30	(60)	(34)	725	354
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(444)	(373)	(182)	(142)	(26)	(29)	48	30	(604)	(514)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(63)	(24)	(123)	(30)	-	-	-	-	(186)	(54)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(10)	(8)	(10)	(8)
กำไรสุทธิ	455	338	295	56	(1)	-	(147)	(30)	602	364

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 มีนาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,065	10,851	526	969	1	-	(3,712)	(3,725)	6,880	8,095
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45,492	41,779	1,154	2,893	-	-	(115)	(174)	46,531	44,498
สินทรัพย์อื่น	4,975	5,973	3,134	3,481	51	51	(347)	(1,835)	7,813	7,670
สินทรัพย์รวม	60,532	58,603	4,814	7,343	52	51	(4,174)	(5,734)	61,224	60,263

23. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

23.1 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่า/บริการ

- ก) บริษัทฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

23.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 91 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่า บริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

- 23.3 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,600 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24.2)

- 23.4 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทร่วมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

24. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

24.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	810	10	528	1,348
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	1,305	-	1,305
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	80	-	80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	326	2,582	3,971	6,879
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	451	451
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	6,031	41,957	3,211	51,199
	<u>7,167</u>	<u>45,934</u>	<u>8,161</u>	<u>61,262</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	28	40,311	228	40,567
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	453	453
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	399	-	1,138	1,537
หุ้นกู้	-	5,941	-	5,941
	<u>427</u>	<u>46,252</u>	<u>1,819</u>	<u>48,498</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	3	-	379	382
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	80	-	80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	326	2,515	8,130	10,971
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,922	36,296	2,068	44,286
	<u>6,251</u>	<u>38,891</u>	<u>10,577</u>	<u>55,719</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	15	38,584	168	38,767
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>15</u>	<u>43,715</u>	<u>168</u>	<u>43,898</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

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้นได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (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	-	-	10	-	-	-	10	0.4886
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	1,059	226	20	-	-	-	1,305	1.0774
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	80	-	-	-	-	80	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	951	1,210	161	260	-	2,582	1.6961
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,598	5,184	12,038	19,887	1,805	445	41,957	8.0473
	<u>3,657</u>	<u>6,441</u>	<u>13,278</u>	<u>20,048</u>	<u>2,065</u>	<u>445</u>	<u>45,934</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	5,234	16,504	11,416	7,157	-	-	40,311	1.9731
หุ้นกู้	-	-	-	5,771	170	-	5,941	4.0326
	<u>5,234</u>	<u>16,504</u>	<u>11,416</u>	<u>12,928</u>	<u>170</u>	<u>-</u>	<u>46,252</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								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	80	-	-	-	-	80	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	886	1,209	161	259	-	2,515	1.6842
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,437	4,315	9,975	17,764	1,805	-	36,296	6.6569
	<u>2,437</u>	<u>5,281</u>	<u>11,184</u>	<u>17,925</u>	<u>2,064</u>	<u>-</u>	<u>38,891</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	5,284	15,944	10,199	7,157	-	-	38,584	1.9254
หุ้นกู้	-	-	-	4,961	170	-	5,131	4.1610
	<u>5,284</u>	<u>15,944</u>	<u>10,199</u>	<u>12,118</u>	<u>170</u>	<u>-</u>	<u>43,715</u>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,213	125	10	-	-	-	-	-	1,348
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	1,059	226	20	-	-	-	-	-	1,305
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	80	-	-	-	-	-	-	80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,484	1,103	1,329	280	412	1,271	-	-	6,879
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	451	-	-	-	-	-	-	451
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,092	6,597	13,141	22,428	3,481	-	3,460	-	51,199
	<u>6,848</u>	<u>8,582</u>	<u>14,500</u>	<u>22,708</u>	<u>3,893</u>	<u>1,271</u>	<u>3,460</u>	-	<u>61,262</u>
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	5,477	16,504	11,416	7,157	-	13	-	-	40,567
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	453	-	-	-	-	-	-	453
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	392	1,145	-	-	-	-	-	-	1,537
หุ้นกู้	-	-	-	5,771	170	-	-	-	5,941
	<u>5,869</u>	<u>18,102</u>	<u>11,416</u>	<u>12,928</u>	<u>170</u>	<u>13</u>	-	-	<u>48,498</u>
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์เงิน	-	160	-	-	-	-	-	-	160
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	492	2	29	-	-	-	-	-	523

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	382	-	-	-	-	-	-	382
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	80	-	-	-	-	-	80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,470	885	1,328	217	411	5,660	-	10,971
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,040	4,583	11,131	20,318	3,480	-	2,734	44,286
	<u>4,892</u>	<u>5,548</u>	<u>12,459</u>	<u>20,535</u>	<u>3,891</u>	<u>5,660</u>	<u>2,734</u>	<u>55,719</u>
<i>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</i>								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	5,454	15,944	10,199	7,157	-	13	-	38,767
หุ้นกู้	-	-	-	4,961	170	-	-	5,131
	<u>5,454</u>	<u>15,944</u>	<u>10,199</u>	<u>12,118</u>	<u>170</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>43,898</u>
รายการนอกสมดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	160	-	-	-	-	-	160
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	492	2	29	-	-	-	-	523

24.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 260 ล้านบาท

24.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างกันไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

25. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ก) เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท (คิดเป็นจำนวนเงินรวม 649 ล้านบาท) โดยมีกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2547

ข) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เข้าทำสัญญาซื้อหุ้นทั้งหมดในบริษัทร่วมแห่งหนึ่ง จากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 960,000 หุ้น ในราคา 42 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระเงินภายในวันที่ 30 เมษายน 2547 ซึ่งมีผลให้บริษัทดังกล่าวเปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อย

รายการซื้อหุ้นดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2547

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

26. การแสดงรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว