

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2547 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขให้ข้อสังเกตไว้ บางประการจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นตามรายงานลงวันที่ 23 มกราคม 2547 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้า ได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ใน รายงานนั้น

ศุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 21 ตุลาคม 2547

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	30 กันยายน 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2	1,167,221	1,193,449	227,061	234,742
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	3	1,499,241	601,125	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4	1,678,000	37,000	1,678,000	37,000
เงินลงทุน	5,6,9				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		1,462,221	3,609,639	1,412,198	2,968,621
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,519,816	4,456,098	4,323,664	4,238,265
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		-	29,846	4,437,780	4,356,447
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		5,982,037	8,095,583	10,173,642	11,563,333
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		745,117	730,192	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,9				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		52,486,183	45,564,176	46,754,938	40,258,728
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,509,255	3,428,002	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		53,995,438	48,992,178	46,754,938	40,258,728
ดอกเบี้ยค้างรับ		113,029	106,291	84,399	80,124
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		54,108,467	49,098,469	46,839,337	40,338,852
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8	(3,830,793)	(4,267,841)	(3,160,367)	(3,549,845)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8	(326,423)	(331,790)	(326,423)	(331,790)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		49,951,251	44,498,838	43,352,547	36,457,217
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	10	1,311,467	1,414,207	1,303,630	1,408,720
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		1,426,477	1,291,038	881,576	815,333
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20	588,588	623,153	449,807	494,544
สินทรัพย์อื่น	11	1,079,438	1,778,669	871,425	2,126,167
รวมสินทรัพย์		65,428,837	60,263,254	58,937,688	53,137,056

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2547 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	41,097,251	33,911,944	40,196,795	33,235,113
จากธนาคาร	1,729,943	2,316,530	196,765	842,055
จากสถาบันการเงิน	1,498,960	1,785,988	1,502,960	2,686,988
จากต่างประเทศ	120,487	99,435	120,487	99,435
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	44,446,641	38,113,897	42,017,007	36,863,591
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	454,128	864,588	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,890,688	3,299,167	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	220,000	211,000	220,000	211,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	150,228	185,536	142,562	177,817
หุ้นผู้	12	5,941,000	5,131,000	5,131,000
หนี้สินอื่น	13	1,086,067	926,960	613,036
รวมหนี้สิน	54,188,752	49,542,148	48,123,605	42,859,690
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	14	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 185,287,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2546 : หุ้นบุริมสิทธิ 181,127,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,852,874	1,811,277	1,852,874	1,811,277
หุ้นสามัญ 532,107,620 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2546 : หุ้นสามัญ 530,591,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,321,076	5,305,918	5,321,076	5,305,918
	7,173,950	7,117,195	7,173,950	7,117,195
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	21,368	7,811	21,368	7,811
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500	36,500	36,500	36,500
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	17	797,103	1,032,910	1,032,910
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	114,014	102,401	114,014	102,401
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	16	143,300	143,300	143,300
ยังไม่ได้จัดสรร	2,527,848	1,837,249	2,527,848	1,837,249
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	10,814,083	10,277,366	10,814,083	10,277,366
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	426,002	443,740	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	11,240,085	10,721,106	10,814,083	10,277,366
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	65,428,837	60,263,254	58,937,688	53,137,056
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
การรับอวัลด์ตัวเงิน	180,000	190,000	180,000	190,000
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	505,773	516,957	505,773	516,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายปลิว มังกรนอก

(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายพิชัย ฉันทวีระชาติ

(กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการบริหาร)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	153,712	201,475	148,680	198,256
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	754,721	627,882	545,438	435,665
เงินลงทุน	38,919	57,870	38,372	65,711
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	947,352	887,227	732,490	699,632
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	269,911	299,356	248,162	276,178
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	1,308	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	269,911	300,664	248,162	276,178
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	677,441	586,563	484,328	423,454
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(83,804)	(45,708)	(76,262)	(39,900)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(1,877)	-	(1,877)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	593,637	538,978	408,066	381,677
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	178,916	247,607	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	73,725	166,629	75,981	106,745
ค่าธรรมเนียมและบริการ	182,726	233,267	117,162	122,080
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	227	704	-	(137)
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงาน	-	507	97,215	322,360
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	(716,254)
รายได้อื่น	38,931	39,959	32,077	36,040
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	474,525	688,673	322,435	(129,166)
รวมรายได้สุทธิ	1,068,162	1,227,651	730,501	252,511
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	293,044	286,855	145,483	132,771
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	81,025	74,731	54,615	46,166
ค่าภาษีอากร	16,093	17,638	14,139	16,059
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,790	1,638	1,550	1,398
ค่าความนิยม				
ตัดจำหน่าย	-	1,034	-	-
จำหน่ายจากบัญชี	-	716,254	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	246,761	203,688	142,660	132,966
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	638,713	1,301,838	358,447	329,360
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	429,449	(74,187)	372,054	(76,849)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	(73,759)	573,616	(24,863)	558,852
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	355,690	499,429	347,191	482,003
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(8,499)	(17,426)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	347,191	482,003	347,191	482,003
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.65	0.91	0.65	0.91
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.48	0.66	0.48	0.66

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	552,949	644,729	539,695	633,533
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,158,833	1,775,329	1,569,887	1,218,118
เงินลงทุน	185,988	238,247	173,727	249,193
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,897,770	2,658,305	2,283,309	2,100,844
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	794,970	908,349	731,750	840,188
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	4,551	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	794,970	912,900	731,750	840,188
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,102,800	1,745,405	1,551,559	1,260,656
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(53,218)	(99,840)	(22,156)	(59,966)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(2,668)	-	(2,668)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,049,582	1,642,897	1,529,403	1,198,022
รายได้ที่มีไว้ชดเชย				
ถ่านหิน	690,646	458,881	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	17,929	381,794	35,318	172,507
ค่าธรรมเนียมและบริการ	771,120	636,781	346,101	284,717
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	(585)	3,832	(577)	(267)
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงาน	-	2,133	535,371	598,104
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	(716,254)
รายได้อื่น	109,563	110,308	95,221	99,647
รวมรายได้ที่มีไว้ชดเชย	1,588,673	1,593,729	1,011,434	438,454
รวมรายได้สุทธิ	3,638,255	3,236,626	2,540,837	1,636,476
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	913,225	722,991	445,728	324,638
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	233,567	231,949	157,438	146,716
ค่าภาษีอากร	52,547	53,824	47,373	48,456
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,340	4,968	4,680	4,248
ค่าความนิยม				
ตัดจำหน่าย	-	42,122	-	-
จำหน่ายจากบัญชี	-	716,254	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	670,327	567,004	407,823	381,830
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	1,875,006	2,339,112	1,063,042	905,888
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,763,249	897,514	1,477,795	730,588
ภาษีเงินได้นิติบุคคล / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	(393,495)	422,935	(138,661)	555,511
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,369,754	1,320,449	1,339,134	1,286,099
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(30,620)	(34,350)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,339,134	1,286,099	1,339,134	1,286,099
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.52	2.45	2.52	2.45
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.83	1.77	1.83	1.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม										
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า	กำไร สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	กำไร	ส่วน ของผู้ ถือหุ้น	ส่วน ของ บริษัท ย่อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย				
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
มูลค่าชุดสิทธิของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	408,275	-	-	-	-	-	408,275
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(21,416)	-	-	-	-	(21,416)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,286,099	-	-	1,286,099
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	38,480	-	4,165	-	-	-	-	-	-	-	42,645
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(376,876)	376,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	1,483	-	1,483
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	<u>1,819,971</u>	<u>5,283,854</u>	<u>5,350</u>	<u>36,500</u>	<u>467,073</u>	<u>105,903</u>	<u>48,700</u>	<u>1,327,666</u>	<u>434,299</u>		<u>9,529,316</u>
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
มูลค่าชุดสิทธิของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(235,807)	-	-	-	-	-	(235,807)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	11,613	-	-	-	-	11,613
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,339,134	-	-	1,339,134
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	-	-	-	(648,535)	-	-	(648,535)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	56,755	-	13,557	-	-	-	-	-	-	-	70,312
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15,158)	15,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,738)	-	(17,738)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2547	<u>1,852,874</u>	<u>5,321,076</u>	<u>21,368</u>	<u>36,500</u>	<u>797,103</u>	<u>114,014</u>	<u>143,300</u>	<u>2,527,848</u>	<u>426,002</u>		<u>11,240,085</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ								
	ทุนออกจำหน่าย		ส่วนเกิน		ส่วนปรับปรุงจาก	กำไร	กำไร		
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนที่เกิดจากการ	การแปลงค่า	การแปลงค่า	สำรองตาม	สะสม-	ยังไม่ได้	รวม
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	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
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	408,275	-	-	-	408,275
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(21,416)	-	-	(21,416)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,286,099	1,286,099
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	38,480	-	4,165	-	-	-	-	-	42,645
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(376,876)	376,876	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	1,819,971	5,283,854	5,350	36,500	467,073	105,903	48,700	1,327,666	9,095,017
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
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(235,807)	-	-	-	(235,807)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	11,613	-	-	11,613
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,339,134	1,339,134
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	-	-	-	(648,535)	(648,535)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	56,755	-	13,557	-	-	-	-	-	70,312
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15,158)	15,158	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2547	1,852,874	5,321,076	21,368	36,500	797,103	114,014	143,300	2,527,848	10,814,083

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546
 (หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,339,134	1,286,099	1,339,134	1,286,099
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	30,620	34,350	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(2,133)	(535,371)	(598,104)
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	716,254	-	716,254
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายคิดบัญชี	112,355	151,822	65,590	61,305
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	84,541	116,963	49,136	66,612
ค่าเผื่อขาดทุน(กำไร)ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	18,750	(9,568)	18,749	(9,568)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	953	11,043	-	11,603
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	-	2,668	-	2,668
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(48,258)	(151,562)	(54,048)	(151,562)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(3,332)	(1,039)	(1,384)	(717)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	22,634	(50,641)	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	49,903	(18,380)	7,896	(18,379)
กำไรเงินได้รอตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	133,959	(680,163)	138,661	(555,511)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	27,252	(2,356)	749,722	601
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	117,017	(35,919)	14,606	(52,202)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(43,930)	(22,417)	(35,255)	(23,663)
กำไรจ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	310,746	263,919	185,211	158,394
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,152,344	1,608,940	1,942,647	893,830
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(898,116)	343,203	-	-
บัตรเครดิตฝาก	-	35,684	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(1,641,000)	(300,000)	(1,641,000)	(300,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	475,807	(361,161)	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(14,924)	(278,581)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	(7,317,192)	(5,394,155)	(7,033,665)	(4,800,938)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,918,747	(685,701)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	94,552	55,324	115,900	51,897
สินทรัพย์อื่น	525,438	(340,357)	472,686	(293,657)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2547 และ 2546
 (หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
หนี้สินค้ำประกันงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	7,185,307	3,741,946	6,961,682	4,094,973
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	(1,108,627)	729,893	(1,829,318)	634,379
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	21,053	39,481	21,053	39,481
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(410,460)	(332,114)	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	9,000	(157,000)	9,000	(157,000)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(1,408,479)	1,442,336	-	-
หนี้สินอื่น	(209,555)	163,023	(93,217)	59,763
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(626,105)	310,761	(1,074,232)	222,728
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(4,896,640)	(14,316,887)	(4,437,012)	(13,974,627)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	6,225,889	13,896,877	6,125,473	13,667,306
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(82,756)	(37,719)	(48,208)	(19,533)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	10,993	2,702	4,521	1,118
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	(42,000)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	1,215,486	(455,027)	1,644,774	(325,736)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(697,535)	(35,000)	(648,535)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	310,000	-	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของโบสสำคัญแสดงสิทธิ	70,312	42,645	70,312	42,645
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(627,223)	317,645	(578,223)	42,645
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	11,613	(21,416)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(26,229)	151,963	(7,681)	(60,363)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,193,450	796,929	234,742	283,655
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 23)	1,167,221	948,892	227,061	223,292
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	837,043	929,097	767,004	863,851
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	389,491	198,515	19,639	13,395
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	15,158	376,876	15,158	376,876
การโอนทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดินอาคารและอุปกรณ์	73,311	-	73,311	-
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	76,276	-	76,276	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้