

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2547 และ 2546

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

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 และได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมสำหรับปี 2546 แล้ว ข้าพเจ้าได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัทย่อยดังกล่าวในงบการเงินรวมของปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 จึงถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่จัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าว ประกอบกับรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นที่กล่าวถึงในวรรคสองให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

จากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและจากรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สุภชัย ปัญญาวัฒน์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ : 28 มกราคม 2548

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2547	2546	2547	2546	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	1,485,237,724	1,193,449,580	395,252,369	234,741,704
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	5	37,837,980	601,124,746	-	-
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	6	2,105,000,000	37,000,000	2,105,000,000	37,000,000
เงินลงทุน					
7,8,11					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		647,498,882	3,609,638,817	561,924,228	2,968,620,467
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,564,668,591	4,456,098,003	2,867,786,440	4,238,265,167
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		-	29,845,846	4,625,683,969	4,356,447,228
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		5,212,167,473	8,095,582,666	8,055,394,637	11,563,332,862
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		159,025,845	730,192,296	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
9,11					
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		55,759,842,707	45,564,175,944	49,808,256,279	40,258,728,320
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,224,893,843	3,428,002,051	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		56,984,736,550	48,992,177,995	49,808,256,279	40,258,728,320
ดอกเบี้ยค้างรับ		117,390,139	106,291,259	81,287,821	80,123,473
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		57,102,126,689	49,098,469,254	49,889,544,100	40,338,851,793
หัก : ค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ	10	(3,928,871,936)	(4,267,841,247)	(3,231,048,656)	(3,549,845,263)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10	(359,502,073)	(331,789,594)	(359,502,073)	(331,789,594)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		52,813,752,680	44,498,838,413	46,298,993,371	36,457,216,936
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	1,230,358,055	1,414,206,927	1,238,019,799	1,408,720,212
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	1,440,706,920	1,291,037,925	899,983,914	815,333,149
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24	831,145,923	623,152,945	683,855,879	494,544,206
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	30	-	-	1,485,465,721	-
สินทรัพย์อื่น	14	980,807,526	1,778,668,610	784,723,682	2,126,166,611
รวมสินทรัพย์		66,296,040,126	60,263,254,108	61,946,689,372	53,137,055,680

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินผู้ถือหุ้นและเงินรับฝาก	15			
จากประชาชน	40,219,472,961	33,911,944,411	39,205,137,225	33,235,112,965
จากธนาคาร	2,196,406,920	2,316,529,825	582,132,808	842,055,444
จากสถาบันการเงิน	2,110,860,000	1,785,987,834	3,569,860,000	2,686,987,834
จากต่างประเทศ	113,612,829	99,434,806	113,612,829	99,434,806
รวมเงินผู้ถือหุ้นและเงินรับฝาก	44,640,352,710	38,113,896,876	43,470,742,862	36,863,591,049
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	130,994,931	864,587,451	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,382,248,514	3,299,166,871	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	510,000,000	211,000,000	510,000,000	211,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	189,973,464	185,536,386	180,307,848	177,816,489
หุ้นผู้	5,941,000,000	5,941,000,000	5,131,000,000	5,131,000,000
หนี้สินอื่น	920,574,408	926,960,353	504,643,898	476,282,127
รวมหนี้สิน	53,715,144,027	49,542,147,937	49,796,694,608	42,859,689,665
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	18	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 184,123,480 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2546: หุ้นบุริมสิทธิ 181,127,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,841,234,800	1,841,234,800	1,811,276,800
หุ้นสามัญ 533,907,520 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2546: หุ้นสามัญ 530,591,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,339,075,200	5,339,075,200	5,305,918,200
		7,180,310,000	7,180,310,000	7,117,195,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		23,206,450	23,206,450	7,811,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21	1,255,383,557	1,032,910,120	1,032,910,120
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		98,315,392	102,400,755	102,400,755
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	254,600,000	143,300,000	254,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,301,679,365	1,837,248,600	1,837,248,600
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		12,149,994,764	10,277,366,015	12,149,994,764
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		430,901,335	443,740,156	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,580,896,099	10,721,106,171	12,149,994,764
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		66,296,040,126	60,263,254,108	61,946,689,372
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	32			
การรับอาวัลตั๋วเงิน		232,669,751	190,000,000	232,669,751
การรับประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ		501,692,945	516,957,183	501,692,945

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายปลิว มังกรมงคล
(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

(นายพิชัย ถิ่นทวีระชาติ)
(กรรมการผู้จัดการ)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	749,571,927	837,151,783	728,099,442	821,462,874
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,957,022,258	2,410,065,484	2,135,038,847	1,684,702,388
เงินลงทุน	206,767,640	318,115,339	193,617,523	318,245,960
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,913,361,825	3,565,332,606	3,056,755,812	2,824,411,222
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	1,082,981,430	1,211,613,217	995,808,896	1,101,021,745
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	4,551,250	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	1,082,981,430	1,216,164,467	995,808,896	1,101,021,745
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,830,380,395	2,349,168,139	2,060,946,916	1,723,389,477
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(174,805,899)	(263,084,804)	(112,619,601)	(198,623,699)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(2,682,388)	-	(2,682,388)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,655,574,496	2,083,400,947	1,948,327,315	1,522,083,390
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	902,779,413	824,863,318	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	567,097,140	496,269,948	577,595,379	336,205,441
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,098,649,010	1,046,123,995	481,103,006	414,614,498
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,317,328	7,449,645	(577,308)	(377,452)
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ส่วนแบ่งกำไรจากการดำเนินงาน	-	2,433,011	731,559,051	919,609,715
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	(791,354,526)
รายได้อื่น	158,616,285	135,426,290	138,830,074	123,552,770
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,729,459,176	2,512,566,207	1,928,510,202	1,002,250,446
รวมรายได้สุทธิ	5,385,033,672	4,595,967,154	3,876,837,517	2,524,333,836
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,259,001,411	1,189,024,976	625,519,552	540,075,539
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	351,531,582	313,574,662	243,072,327	199,157,155
ค่าภาษีอากร	72,852,780	71,418,894	65,432,456	64,306,533
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,065,000	6,620,000	6,165,000	5,680,000
ค่าความนิยม				
ตัดจำหน่าย	-	42,121,244	-	-
จำหน่ายจากบัญชี	-	791,354,526	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	955,872,664	764,063,166	574,558,588	497,555,962
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	2,646,323,437	3,178,177,468	1,514,747,923	1,306,775,189
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,738,710,235	1,417,789,686	2,362,089,594	1,217,558,647
ภาษีเงินได้นิติบุคคล/ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	(478,925,856)	515,982,731	(137,824,049)	672,722,435
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,259,784,379	1,933,772,417	2,224,265,545	1,890,281,082
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(35,518,834)	(43,491,335)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,224,265,545	1,890,281,082	2,224,265,545	1,890,281,082
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.18	3.59	4.18	3.59
กำไรต่อหุ้นปรับลด	3.05	2.60	3.05	2.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	2,224,265,545	1,890,281,082	2,224,265,545	1,890,281,082
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	35,518,834	43,491,335	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(2,433,011)	(731,559,051)	(199,609,715)
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	791,354,526	-	791,354,526
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	175,155,002	189,737,722	107,918,801	82,763,953
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	224,033,546	276,785,793	154,675,582	210,486,198
ค่าต่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	20,608,044	163,879,434	20,608,044	163,879,434
ค่าต่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	1,276,794	6,815,840	82,732	7,820,231
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	-	2,682,388	-	2,682,388
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(592,393,555)	(500,084,874)	(598,183,634)	(500,084,874)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(3,331,989)	(1,043,993)	(1,383,743)	(721,844)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดจากการลดลง(เพิ่มขึ้น)ของหลักทรัพย์เพื่อการค้า	22,634,240	(21,199,090)	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	72,407,364	(18,379,580)	15,683,854	(18,379,580)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง (เพิ่มขึ้น)	119,495,416	(797,724,332)	137,824,049	(672,722,435)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	15,967,799	6,500,515	745,910,635	(714,170,554)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	99,476,843	(124,335,413)	4,266,501	(38,235,532)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,183,504)	(1,350,186)	2,491,359	(3,228,871)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(58,849,820)	21,052,119	9,814,471	2,690,690
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,352,080,559	1,926,030,275	2,092,415,145	1,004,805,097
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้ผู้ซื้อแยกสถาบันการเงิน	563,286,766	134,080,951	-	-
บัตรเงินฝาก	-	35,684,404	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน	(2,068,000,000)	(37,000,000)	(2,068,000,000)	(37,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	475,806,861	(485,716,950)	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	571,166,451	(644,290,970)	-	-
เงินให้ผู้ซื้อและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	(10,925,060,885)	(6,554,962,860)	(10,299,495,295)	(6,010,985,411)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,203,108,208	(2,328,399,260)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	412,735,811	134,846,812	318,399,059	130,475,759
สินทรัพย์อื่น	696,138,408	(314,879,726)	624,377,605	(367,287,175)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	6,307,528,550	2,769,763,305	5,970,024,260	2,773,533,160
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	(30,262,581)	1,067,649,563	622,949,530	2,326,238,329
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	14,178,023	46,050,788	14,178,023	46,050,788
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(733,592,520)	437,698,753	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	299,000,000	(146,000,000)	299,000,000	(146,000,000)
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(1,916,918,357)	2,867,718,214	-	-
หนี้สินอื่น	(5,451,975)	314,551,693	(26,211,776)	129,220,555
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,784,256,681)	(777,175,008)	(2,452,363,449)	(150,948,898)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(6,519,090,161)	(17,530,697,348)	(6,021,101,238)	(17,423,416,602)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,392,491,569	17,944,574,438	9,292,075,017	17,715,002,884
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(144,448,145)	(50,308,360)	(92,595,848)	(29,329,368)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	12,201,795	1,568,378	4,521,053	1,150,873
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย (หมายเหตุ 2 ง)	(42,000,000)	-	-	(219,848,681)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,699,155,058	365,137,108	3,182,898,984	43,559,106
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(697,534,780)	(35,000,000)	(648,534,780)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	-	810,000,000	-	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	78,509,910	58,476,645	78,509,910	58,476,645
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(619,024,870)	833,476,645	(570,024,870)	58,476,645
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	291,788,144	396,520,578	160,510,665	(48,913,147)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,193,449,580	796,929,002	234,741,704	283,654,851
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ปลายปี (หมายเหตุ 29)	1,485,237,724	1,193,449,580	395,252,369	234,741,704
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,085,055,972	1,210,803,511	993,317,537	1,104,250,616
ภาษีเงินได้คืน/คูปอง	405,425,215	213,175,985	26,846,233	21,202,703
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	33,157,000	398,940,000	33,157,000	398,940,000
การโอนทรัพย์สินรอกการขายเป็นที่ดินอาคารและอุปกรณ์	152,183,652	220,100,000	73,311,066	220,100,000
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	76,276,200	-	76,276,200	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน	ส่วนปรับปรุงจาก	สำรองตาม	กำไรสะสม- ยังไม่ได้	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว				ที่เกิดจากการ	การแปลงค่า				
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	งบการเงินที่เป็น	กำไรสะสม-	ส่วนน้อย		
				เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	ของบริษัทย่อย		
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
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	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
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	222,473,437	-	-	-	-	222,473,437
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(4,085,363)	-	-	-	(4,085,363)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,224,265,545	-	2,224,265,545
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	-	-	(648,534,780)	-	(648,534,780)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	111,300,000	(111,300,000)	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	63,115,000	-	15,394,910	-	-	-	-	-	-	78,509,910
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(33,157,000)	33,157,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,838,821)	(12,838,821)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	430,901,335	12,580,896,099

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กำไรสะสม		
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
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-
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
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	222,473,437	-	-	-	222,473,437
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(4,085,363)	-	-	(4,085,363)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,224,265,545	2,224,265,545
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	-	-	(648,534,780)	(648,534,780)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	111,300,000	(111,300,000)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	63,115,000	-	15,394,910	-	-	-	-	-	78,509,910
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(33,157,000)	33,157,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	12,149,994,764

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 14 สาขาในประเทศไทย

1.2 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้ออกาสบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และอยู่ในระหว่างดำเนินการตามแผนงาน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

	(หน่วย : ร้อยละ)							
	อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อย ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง								
TISCO Securities Hong Kong Limited	100.00	100.00	1.66	2.78	1.22	1.29	(0.52)	(0.59)
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	3.75	6.94	22.99	18.81	24.72	32.46
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	0.41	0.61	4.29	6.85	3.98	11.39
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	99.99	99.99	2.81	2.83	2.63	2.19	1.60	5.97
บริษัท ไสเวย์ จำกัด	99.99	99.99	3.21	2.04	10.66	7.46	5.32	6.99
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	99.99	99.99	0.03	0.03	0.24	0.31	(3.47)	(4.97)
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	50.00	50.00	3.63	4.90	3.44	3.91	3.64	5.01
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	99.99	99.99	0.12	0.12	0.05	-	0.04	(0.04)
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม								
TISCO Global Investment Holdings Limited	100.00	100.00	-	-	0.01	0.22	0.03	0.71
TISCO Securities UK Limited (อยู่ระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี)	100.00	100.00	-	-	-	0.04	-	(0.63)
TISCO Securities Singapore Pte. Ltd. (เดิมชื่อ "GIH&CO Pte. Ltd.")	100.00	100.00	-	-	-	0.01	(0.04)	0.02
บริษัท วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท โพลีลอสวาเกิน ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด")	50.00	-	0.18	-	0.46	-	0.77	-

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

งบการเงินของบริษัทย่อย 1 แห่ง คือ TISCO Securities Singapore Pte. Ltd. (เดิมชื่อ "GIH&CO Pte. Ltd.") ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยดังกล่าวมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็นจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท และมียอดขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.8 ล้านบาท ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

- 2) เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 บริษัทฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทูเวย์ จำกัด ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 ทั้งนี้ ส่วนหนึ่งของการรับโอนกิจการ คือ การที่บริษัทฯ ทูเวย์ จำกัด ได้โอนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด และบริษัท ไทยอินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด ให้แก่บริษัทฯมีผลทำให้บริษัทดังกล่าวเปลี่ยนสถานะจากการเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยอ้อม มาเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยตรง
- บริษัท ทูเวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และขณะนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี
- ค) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2546 บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จากบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ในราคา 220 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2546 และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546 มีผลทำให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด เปลี่ยนสถานะจากการเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยอ้อม มาเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยตรง
- ง) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้เข้าทำสัญญาซื้อหุ้นทั้งหมดในบริษัท วี แอล ที ลิซซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท โพล์สวากัน ลิซซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด”) จากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 960,000 หุ้น ในราคา 42 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระเงินภายในวันที่ 30 เมษายน 2547 ซึ่งมีผลให้บริษัท วี แอล ที ลิซซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อย
- รายการซื้อหุ้นดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2547
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตรา แลกเปลี่ยนถั่วเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถั่วเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิดรายการสำหรับรายการรายได้และ ค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตาม มูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระ แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่ง

ประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของชมรมผู้ค้าตราสารหนี้หรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

บริษัทฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้พิจารณาบันทึกตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อเข้ามา และในแต่ละงวดภายหลังการซื้อเงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3.6 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับ
ล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตต.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่ คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญนี้ถือตาม ผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ชปท. และ กตต. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตาม ระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะ สูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของ บริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่า การเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้ง ไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่าย เมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย และ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” ซึ่งกำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดย บริษัทฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วย ประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้ค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หุ้ดรับรัฐรายได้ ณ วัน ปรับโครงสร้างหนี้) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ยืม ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนใน ลูกหนี้ ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับ โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชี หลังหักเงินสำรองที่กั้นไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

3.9 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่กำลังจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

3.10 สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดลดเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่างๆตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ในแต่ละงวด

3.11 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ซื้อมาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ข) สิทธิการเช่าค้ำบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี

ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ค้ำบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี (ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

- ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEC”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

3.12 สิทธิ/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

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

3.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็น หนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารถือเป็น ค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

3.15 เครื่องมือทางการเงิน

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

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้ปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอกการขาย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินหมายถึง เงินสดและเงินฝากทุกประเภทที่ฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่นทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	<u>2547</u>	<u>2546</u>	<u>2547</u>	<u>2546</u>
เงินสด	3,765,946	3,628,258	1,841,478	1,819,690

(หน่วย : บาท)

เงินฝากธนาคาร	1,481,471,778	1,189,821,322	393,410,891	232,922,014
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>1,485,237,724</u>	<u>1,193,449,580</u>	<u>395,252,369</u>	<u>234,741,704</u>

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

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

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินหมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทที่ให้แก่สถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศแต่ไม่รวมถึงเงินฝากสถาบันการเงินตามหมายเหตุ 4

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	37,587,020	540,645,737	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	-	60,002,876	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	37,587,020	600,648,613	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	250,960	476,133	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	<u>37,837,980</u>	<u>601,124,746</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนประกอบด้วย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 2,105 ล้านบาท (2546 : 37 ล้านบาท)

7. เงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม			
	2547	2546	2547	2546
ราคาทุน / ราคาตามบัญชี			ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	
เงินลงทุนชั่วคราว หลักทรัพย์เพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม

หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	712	805	55,712,569	78,346,750
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	93		22,634,181	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	<u>805</u>		<u>78,346,750</u>	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	<u>805</u>		<u>78,346,750</u>	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2547		2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ผู้ออกขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	314,140,564	314,131,446	2,187,093,075	2,193,294,514
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	196,383,179	133,133,799	709,686,747	653,231,170
รวม	510,523,743	447,265,245	2,896,779,822	2,846,525,684
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(2,844,498)		10,159,862	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	447,265,245		2,846,525,684	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	318,518,375	123,566,762	274,720,209	185,361,957
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	-	-	429,453,930	429,453,930
รวม	318,518,375	123,566,762	704,174,139	614,815,887
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	9,259,557		114,852,918	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		(204,211,170)	
ตราสารหนี้หุ้นทุนสุทธิ	123,566,762		614,815,887	
รวมหลักทรัพย์ผู้ออกขาย	570,832,007		3,461,341,571	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระ				
ภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	76,666,070		69,950,496	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	76,666,070		69,950,496	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	647,498,882		3,609,638,817	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	2547		2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	125,894,304	125,725,435	202,037,254	203,313,593
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(168,869)		1,276,339	
ตราสารหนี้สุทธิ	125,725,435		203,313,593	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,756,406,863	3,112,243,764	1,246,676,948	2,702,031,612
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	125,986,445	134,717,219	131,392,608	17,392,069
รวม	2,882,393,308	3,246,960,983	1,378,069,556	2,719,423,681
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	364,567,675		1,341,354,125	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	3,246,960,983		2,719,423,681	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,372,686,418		2,922,737,274	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337,248,342		338,728,051	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,485,340		6,485,340	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	343,733,682		345,213,391	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	1,075,835,309		1,453,605,925	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(234,116,065)		(271,987,834)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	848,248,491		1,188,147,338	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,564,668,591		4,456,098,003	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-		29,845,846	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,212,167,473		8,095,582,666	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2547		2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	303,386,922	303,379,072	2,122,410,424	2,128,589,386
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	196,383,179	134,978,394	709,686,747	655,080,724
รวม	499,770,101	438,357,466	2,832,097,171	2,783,670,110
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(998,635)		11,986,939	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	438,357,466		2,783,670,110	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	318,518,375	123,566,762	272,838,609	184,950,357
รวม	318,518,375	123,566,762	272,838,609	184,950,357
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	9,259,557		116,322,918	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		(204,211,170)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	123,566,762		184,950,357	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	561,924,228		2,968,620,467	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	561,924,228		2,968,620,467	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2547		2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	126,986,090	126,817,221	203,129,040	204,405,379
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(168,869)		1,276,339	
ตราสารหนี้สุทธิ	126,817,221		204,405,379	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	1,271,834,559	1,619,473,130	1,250,426,171	2,566,977,020
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	11,896,279	11,954,452	17,302,442	17,392,069
รวม	1,283,730,838	1,631,427,582	1,267,728,613	2,584,369,089
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	347,696,744		1,316,640,476	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,631,427,582		2,584,369,089	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,758,244,803		2,788,774,468	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,481,340		6,481,340	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	341,481,340		341,481,340	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	995,647,115		1,370,067,946	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(234,116,065)		(268,587,834)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	768,060,297		1,108,009,359	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	2,867,786,440		4,238,265,167	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4,625,683,969		4,356,447,228	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	8,055,394,637		11,563,332,862	

- 7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (2546 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี
- 7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 122 ล้านบาท (2546 : 222 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 7.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (2546 : 13 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 7.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์ รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3 ล้านบาท) (2546 : 4 ล้านบาทและ 3 ล้านบาทตามลำดับ) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 73 ล้านบาท (2546 : 73 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 33.2
- 7.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 ปี -5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	314,140,564	-	-	314,140,564
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	83,514,958	88,736,090	150,026,435	322,277,483
รวม	397,655,522	88,736,090	150,026,435	636,418,047
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	143,037	(2,704,059)	(452,345)	(3,013,367)
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	337,384,559	86,032,031	149,574,090	572,990,680
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	76,666,070	337,145,400	102,942	413,914,412
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,000	6,481,340	6,485,340

รวม	<u>76,666,070</u>	<u>337,149,400</u>	<u>6,584,282</u>	<u>420,399,752</u>
รวมตราสารหนี้	<u>414,050,629</u>	<u>423,181,431</u>	<u>156,158,372</u>	<u>993,390,432</u>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	303,386,922	-	-	303,386,922
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	84,606,744	88,736,090	150,026,435	323,369,269
รวม	387,993,666	88,736,090	150,026,435	626,756,191
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	144,305	(859,464)	(452,345)	(1,167,504)
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	327,723,971	87,876,626	149,574,090	565,174,687
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	6,481,340	6,481,340
รวม	-	335,000,000	6,481,340	341,481,340
รวมตราสารหนี้	327,723,971	422,876,626	156,055,430	906,656,027

7.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	266,484,200	-	266,484,200

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

7.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน (สุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า) ดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,453,200	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,015	-	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท จิจิเพรส (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 วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ไฟล์สวากัน ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด”)	-	-	-	29,845,846	40,000,000	20
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สีนไทย 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	3,918,000	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	11,400,000	-	10	12,844,500	-	10
บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด	-	-	-	-	-	22
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	13,970,000	-	10	13,222,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	-	-	-	250,000	750,000	10
กลุ่มการเกษตร :						
บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กเซนจ์ จำกัด	76,848,000	-	4	192,120,000	-	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2547			2546		
	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,453,200	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,015	-	11
กลุ่มการบริการ :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	244,937,730	-	100	260,007,052	-	100
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,732,398,319	-	99.99	1,544,352,350	-	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด	249,975,933	-	99.99	300,695,932	-	99.99
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	34,022,388	-	99.99	42,092,503	-	99.99
บริษัท จีพีเอส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	430,778,155	100,000,000	50	443,617,224	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบริวารสิทธิ)	581,621,926	-	99.99	469,875,601	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	1,281,001,766	-	99.99	1,224,156,306	-	99.99
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พีดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,918,000	-	10	3,918,000	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	11,400,000	-	10	12,844,500	-	10
บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด	-	-	-	-	-	22
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	13,970,000	-	10	13,222,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบริวารสิทธิ)	-	-	-	250,000	750,000	10
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	70,947,752	-	99.99	71,650,260	-	99.99
กลุ่มการเกษตร :						
บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กเซนจ์ จำกัด	76,848,000	-	4	192,120,000	-	10

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

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	245	260	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,732	1,544	300	720
บริษัท หลักทรัพย์ จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	250	301	100	200
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	1,281	1,224	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	581	470	-	-
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	44	44	34	42	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	431	444	58	35
บริษัทเงินลงทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	150	150	150	150	71	71	-	-
						<u>4,625</u>	<u>4,356</u>	<u>458</u>	<u>955</u>

⁽¹⁾ คำนวณ โดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยทางอ้อม

ในระหว่างปี 2546 บริษัทฯดำเนินการเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มบริษัทระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยมีนโยบายในการให้บริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงในบริษัทย่อยเพื่อลดความซ้ำซ้อนของการถือหุ้น ทั้งนี้ ส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวคือการซื้อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้ จำกัด จากบริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด และการรับโอนกิจการของบริษัท ทูเวย์ จำกัด ตามที่ได้รับขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ดังนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทฯจึงได้พิจารณาจำหน่ายค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 791 ล้านบาท ออกจากบัญชีและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนปี 2546 การตัดจำหน่ายค่าความนิยมจากบัญชีดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2546 และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546

บริษัท ทูเวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และขณะนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

9. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
(หน่วย : บาท)				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน				
เงินให้กู้ยืม	11,150,259,917	11,313,582,149	11,098,904,210	11,283,631,471
ตัวเงินรับ	1,674,745,011	1,123,699,502	1,674,745,011	1,123,699,502
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	42,934,837,779	33,126,894,293	37,034,607,058	27,851,397,347
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	55,759,842,707	45,564,175,944	49,808,256,279	40,258,728,320
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	117,390,139	106,291,001	81,287,821	80,123,473
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,440,301,145)	(3,733,295,905)	(3,231,048,656)	(3,549,845,263)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(359,502,073)	(331,789,594)	(359,502,073)	(331,789,594)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	52,077,429,628	41,605,381,446	46,298,993,371	36,457,216,936

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	753,687,545	2,897,091,893	-	-
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	313,624	994,297	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	66,159,960	118,348,722	-	-
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	309,456,601	306,805,627	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	95,276,113	104,761,512	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,224,893,843	3,428,002,051	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	258	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(488,570,791)	(534,545,342)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	736,323,052	2,893,456,967	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	52,813,752,680	44,498,838,413	46,298,993,371	36,457,216,936

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	2,428,065,396	2,057,230,558	2,342,294,822	2,150,902,053
ไม่เกิน 1 ปี	4,540,748,861	4,519,382,004	3,426,326,179	3,399,381,981
เกิน 1 ปี	48,791,028,450	38,987,563,382	44,039,635,278	34,708,444,286
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	55,759,842,707	45,564,175,944	49,808,256,279	40,258,728,320
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	117,390,139	106,291,001	81,287,821	80,123,473
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ	55,877,232,846	45,670,466,945	49,889,544,100	40,338,851,793

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ส่วนของบริษัทฯ					รวม	ส่วนของบริษัทย่อย	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	152,753,271	1,184,580	487,300	-	-	154,425,151	-	154,425,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,974,714,205	85,097,432	98,980,159	8,902,356	309,360,437	5,477,054,589	48,013,852	5,525,068,441
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,878,751,505	30,823,031	2,753,958	257,311,392	330,600,399	3,500,240,285	-	3,500,240,285
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,731,329,461	11,695,405	241,320	1,183,037	-	1,744,449,223	-	1,744,449,223
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	30,987,603,862	1,252,381,965	292,548,269	172,435,543	53,457,907	32,758,427,546	5,815,362,439	38,573,789,985
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,961,263,171	60,584,342	16,872,122	4,726,599	354,033,914	2,397,480,148	-	2,397,480,148
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,224,893,843	1,224,893,843
อื่น ๆ	3,029,139,278	22,782,928	8,815,554	17,329,261	698,112,316	3,776,179,337	88,210,137	3,864,389,474
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์	45,715,554,753	1,464,549,683	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,808,256,279	7,176,480,271	56,984,736,550
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	60,533,395	20,754,426	-	-	-	81,287,821	36,102,318	117,390,139
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	45,776,088,148	1,485,304,109	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,889,544,100	7,212,582,589	57,102,126,689

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	152,753,271	1,184,580	487,300	-	-	154,425,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,974,714,205	85,097,432	98,980,159	8,902,356	309,360,437	5,477,054,589
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,878,751,505	30,823,031	2,753,958	257,311,392	330,600,399	3,500,240,285
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,731,329,461	11,695,405	241,320	1,183,037	-	1,744,449,223
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	30,987,603,862	1,252,381,965	292,548,269	172,435,543	53,457,907	32,758,427,546
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,961,263,171	60,584,342	16,872,122	4,726,599	354,033,914	2,397,480,148
อื่น ๆ	3,029,139,278	22,782,928	8,815,554	17,329,261	698,112,316	3,776,179,337
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์	45,715,554,753	1,464,549,683	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,808,256,279
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	60,533,395	20,754,426	-	-	-	81,287,821
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	45,776,088,148	1,485,304,109	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,889,544,100

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

	ส่วนของบริษัทฯ					ส่วนของบริษัทย่อย		รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ			
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
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	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

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
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
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	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
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

9.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,645 ล้านบาท (2546 : 2,587 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ก) มีจำนวนประมาณ 5,099 ล้านบาท (2546 : 5,686 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,311 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 676 ล้านบาท (2546 : 720 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 509 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีจำนวน 5,321 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 4,196 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (2546 : 4,170 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 3,375 ล้านบาท)

9.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,178 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 32 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 49 ล้านบาท

9.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 110 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,176 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 1,110 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	20 2,468
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน หุ้นสามัญ	198 14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	44	3,871	หุ้นสามัญ หุ้นกู้	1,218 21
การชำระหนี้				
การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หุ้นสามัญ	465 190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข				
การชำระหนี้	1,024	20,994		
รวม	1,110	31,324		5,032

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 3,420 ล้านบาท (2546 : 3,748 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 36 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 1,654 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (2546 : 104 ล้านบาท 3,097 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ)

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

10.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	547,175,766	28,657,396	74,830,763	122,248,327	2,440,576,565	1,054,352,430	4,267,841,247
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	254,546,708	9,710,555	133,025,354	211,869,559	(307,210,754)	(140,794,880)	161,146,542
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,245,384)	-	(103,524,480)	(38,862,627)	(303,131,243)	(16,352,119)	(500,115,853)
ยอดปลายปี	763,477,090	38,367,951	104,331,637	295,255,259	1,830,234,568	897,205,431	3,928,871,936

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	498,421,164	23,953,018	60,090,729	94,400,724	1,890,798,541	982,181,087	3,549,845,263
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	243,938,691	5,873,597	123,612,168	213,571,145	(344,049,168)	(141,550,333)	101,396,100
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,190,526)	-	(103,519,411)	(36,965,406)	(225,165,245)	(16,352,119)	(420,192,707)
ยอดปลายปี	704,169,329	29,826,615	80,183,486	271,006,463	1,321,584,128	824,278,635	3,231,048,656

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
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	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 เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	675,606,972	18,255,727	37,545,147	279,207,063	1,327,464,510	1,063,570,630	3,401,650,049
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(177,185,808)	5,697,291	22,545,582	(184,806,339)	563,334,031	(81,389,543)	148,195,214
ยอดปลายปี	498,421,164	23,953,018	60,090,729	94,400,724	1,890,798,541	982,181,087	3,549,845,263

10.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546
ยอดต้นปี	331,789,594	462,267,957
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	137,059,163	141,416,567
ตัดจำหน่าย	(109,346,684)	(271,894,930)
ยอดปลายปี	359,502,073	331,789,594

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,265 ล้านบาท (2546 : 2,639 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,590 ล้านบาท (2546 : 3,882 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,325 ล้านบาท (2546 : 1,243 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 3,590 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 2,112 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,311 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,478 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,629 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 1,664 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

11. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

11.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

- ก) เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิจำนวน 60 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่ง ออก โดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11.1 ก) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	205	205	-	-	205	205
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	2	-	-	-	2	-

⁽¹⁾ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

11.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

					อัตราร้อยละ ที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ชปท. ⁽³⁾	(หน่วย : ล้านบาท)			
	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	2547	2546	2547	2546		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ชปท.	มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย บริษัทฯ	2547	2546
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	45,715	36,527	37,181	28,639	1	363	285	704	499
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,464	1,042	1,358	954	2	27	17	30	24
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	421	244	392	184	20	76	54	80	60
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	462	147	202	128	50	136	85	271	94
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,746	2,299	1,304	1,734	100	1,303	1,866	1,321	1,891
รวม	49,808	40,259	40,437	31,639		1,905	2,307	2,406	2,568
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	-	-	-	-		360	332	360	332
รวม	49,808	40,259	40,437	31,639		2,265	2,639	2,766	2,900
สำรองทั่วไป								824	982
รวม								3,590	3,882
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	62	64	62	64	100	62	64	62	64
ตราสารทุน	510	497	510	497	100	510	497	510	497
รวม	572	561	572	561		572	561	572	561
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	86	86	86	86	100	86	86	86	86
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	50,473	40,913	41,095	32,286		2,923	3,286	4,248	4,529

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษตามหลักเกณฑ์ของชปท. คือ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,248 ล้านบาท และ 4,529 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้น โดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	3	81	97	34	33	81	97
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	14	23	818	988	243	317	575	605
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	2	-	14	-	-	-	14
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	9	14	372	584	36	153	316	339
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	24	30	1,398	2,111	733	1,228	800	854
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของกิจการ	2	5	22	351	2	158	20	139
รวม	52	77	2,691	4,145	1,048	1,889	1,792	2,048

11.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	55	69	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	416	462	416	462	416	462
รวม	471	531	416	462	416	462
สำรองทั่วไป					73	73
รวม					489	535

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

11.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

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

	มูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2547	2546	2547	2546
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,738	5,250	67	40
เกินกำหนดชำระ				
91 - 365 วัน	170	141	48	43
มากกว่า 1 ปี	56	44	56	44
ลูกหนี้ดำเนินคดี	38	44	38	44
รวม	6,002	5,479	209	171

12. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	1,544,756,342	1,428,938,261	1,494,064,517	1,378,246,436
เพิ่มขึ้น	76,276,200	220,100,000	92,456,200	220,100,000
จำหน่าย	(309,821,964)	(104,281,919)	(263,500,139)	(104,281,919)
ยอดปลายปี	1,311,210,578	1,544,756,342	1,323,020,578	1,494,064,517
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	1,061,603	27,331,922	572,322	22,451,670
เพิ่มขึ้น	448,530,208	337,638,240	227,351,758	116,526,396
จำหน่าย	(443,327,867)	(363,908,559)	(227,105,020)	(138,405,744)
ยอดปลายปี	6,263,944	1,061,603	819,060	572,322
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นปี	131,611,018	139,455,401	85,916,627	92,736,701
เพิ่มขึ้น	4,887,289	11,605,440	336,432	11,605,440
ลดลง	(49,381,840)	(19,449,823)	(433,220)	(18,425,514)
ยอดปลายปี	87,116,467	131,611,018	85,819,839	85,916,627
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,230,358,055	1,414,206,927	1,238,019,799	1,408,720,212

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 723 ล้านบาท (2546 : 710 ล้านบาท) โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2546	425,277,624	813,111,414	468,449,874	269,057,177	73,222,442	2,049,118,531
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	608,136	-	-	608,136
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	42,541,253	112,369,677	106,618,706	24,164,025	36,958,500	322,652,161
จำหน่าย / โอนออก	-	-	(78,965,644)	(989,897)	(21,825,358)	(101,780,899)
31 ธันวาคม 2547	467,818,877	925,481,091	496,711,072	292,231,305	88,355,584	2,270,597,929
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2546	-	164,944,660	386,929,860	166,452,416	39,753,670	758,080,606
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	776,180	-	-	776,180
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	51,504,763	55,520,401	16,432,440	17,482,622	140,940,226
จำหน่าย	-	-	(55,886,408)	(922,496)	(13,097,099)	(69,906,003)
31 ธันวาคม 2547	-	216,449,423	387,340,033	181,962,360	44,139,193	829,891,009
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2546	425,277,624	648,166,754	81,520,014	102,604,761	33,468,772	1,291,037,925
31 ธันวาคม 2547	467,818,877	709,031,668	109,371,039	110,268,945	44,216,391	1,440,706,920
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี						
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม :						
2546						123,590,401
2547						140,940,226

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2546	281,091,687	547,608,438	177,538,307	191,959,069	40,270,502	1,238,468,003
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	21,402,956	51,908,110	51,489,853	16,174,788	31,113,226	172,088,933
จำหน่าย / โอนออก	-	-	(25,107,403)	(249,548)	(10,002,829)	(35,359,780)
31 ธันวาคม 2547	302,494,643	599,516,548	203,920,757	207,884,309	61,380,899	1,375,197,156
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2546	-	155,632,797	143,609,016	101,357,429	22,535,612	423,134,854
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	30,229,215	25,462,725	10,895,890	11,531,012	78,118,842
จำหน่าย	-	-	(20,715,649)	(249,386)	(5,075,419)	(26,040,454)
31 ธันวาคม 2547	-	185,862,012	148,356,092	112,003,933	28,991,205	475,213,242
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2546	281,091,687	391,975,641	33,929,291	90,601,640	17,734,890	815,333,149
31 ธันวาคม 2547	302,494,643	413,654,536	55,564,665	95,880,376	32,389,694	899,983,914
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี						
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม :						
2546						64,305,689
2547						78,118,842

14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	379,814,340	988,544,860	369,068,999	916,502,171
ดอกเบี้ยค้างรับ	20,949,252	55,475,241	20,956,832	48,031,850
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	150,241,529	355,497,040	85,958,549	198,639,836
เงินปันผลค้างรับ	-	-	-	720,000,000
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	67,949,098	107,578,226	53,848,251	68,718,577
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอตัดบัญชี-สุทธิ	40,737,595	35,548,301	27,835,864	32,291,903
เงินมัดจำ	13,503,606	8,335,558	2,591,399	3,774,216
ลูกหนี้อื่น	168,500,455	79,038,005	161,853,548	71,165,683
สินทรัพย์อื่น ๆ	139,111,651	148,651,379	62,610,240	67,042,375
รวมสินทรัพย์อื่น	980,807,526	1,778,668,610	784,723,682	2,126,166,611

15. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	31,609,867,745	8,609,605,216	40,219,472,961	31,534,505,116	2,377,439,295	33,911,944,411
จากธนาคาร	775,000,000	1,421,406,920	2,196,406,920	632,000,000	1,684,529,825	2,316,529,825
จากสถาบันการเงิน	2,110,860,000	-	2,110,860,000	1,785,987,834	-	1,785,987,834
จากต่างประเทศ	113,612,829	-	113,612,829	99,434,806	-	99,434,806
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	34,609,340,574	10,031,012,136	44,640,352,710	34,051,927,756	4,061,969,120	38,113,896,876

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	2547			2546		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	31,627,615,480	7,577,521,745	39,205,137,225	31,782,068,044	1,453,044,921	33,235,112,965
จากธนาคาร	500,000,000	82,132,808	582,132,808	620,000,000	222,055,444	842,055,444
จากสถาบันการเงิน	3,569,860,000	-	3,569,860,000	2,686,987,834	-	2,686,987,834
จากต่างประเทศ	113,612,829	-	113,612,829	99,434,806	-	99,434,806
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	35,811,088,309	7,659,654,553	43,470,742,862	35,188,490,684	1,675,100,365	36,863,591,049

15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เมื่อทวงถาม	2,797,741,573	2,053,014,330	4,151,096,462	2,849,102,877
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ ครบกำหนดแล้ว)	32,052,090,231	26,567,968,624	29,561,234,889	24,600,125,130
เกิน 1 ปี	9,790,520,906	9,492,913,922	9,758,411,511	9,414,363,042
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>44,640,352,710</u>	<u>38,113,896,876</u>	<u>43,470,742,862</u>	<u>36,863,591,049</u>

16. หุ้นกู้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,610,000,000	5,610,000,000	4,800,000,000	4,800,000,000
	<u>5,941,000,000</u>	<u>5,941,000,000</u>	<u>5,131,000,000</u>	<u>5,131,000,000</u>

16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 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 บริษัทฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 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 และร้อยละ 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 ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ตามข้อ ข) และข้อ ค) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

16.2.2 ในเดือนกันยายน 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน มูลค่ารวม 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 400,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2549 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง ได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 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	
	2547	2546	2547	2546
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	139,914,245	146,863,467	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	168,173,261	110,033,395	82,822,767	30,963,979
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	287,484,326	262,386,034	231,121,253	222,837,240
หนี้สินอื่น ๆ	325,002,576	407,677,457	190,699,878	222,480,908
รวมหนี้สินอื่น	920,574,408	926,960,353	504,643,898	476,282,127

18. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ก) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 433,707,520 หุ้น
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 184,123,480 หุ้น

ข) หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

ค) เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯจะไม่สามารถจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของบริษัทฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 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

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 5,317,000 หน่วย ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งประกอบด้วยใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 753,000 หน่วย ที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก และใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 4,564,000 หน่วย ซึ่งมีติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2547

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 30,000,000 หุ้น และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 8,775,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 87,750,000 บาท เป็นจำนวน 4,410,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 49,877,100 บาท เป็นจำนวน 3,173,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 41,890,200 บาท และเป็นจำนวน 1,472,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 14.94 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 21,999,150 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 17,831,000 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน ประมาณ 12,169,000 หุ้น

19. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

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

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	<u>2547</u>	<u>2546</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,180,310	7,117,195
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	59,707	44,311
เงินสำรองตามกฎหมาย	254,600	143,300
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,512,295	1,837,249
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>10,006,912</u>	<u>9,142,055</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,000	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	704,169	498,421
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	158,818	450,119
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>1,193,987</u>	<u>1,279,540</u>
หัก : ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวของบริษัทตามมูลค่าที่ ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงิน กองทุน	-	(51,091)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>11,200,899</u>	<u>10,370,504</u>

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2547		2546	
	บริษัทฯ	กฎหมายกำหนด	บริษัทฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.48%	4.00%	18.78%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.57%	8.00%	21.42%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	155.99%	75.00%	145.71%	75.00%

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546
ยอดคงเหลือต้นปี	1,472,433,142	58,797,600
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง		
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(107,013,662)	1,413,635,542
	1,365,419,480	1,472,433,142
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(110,035,923)	(439,523,022)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,255,383,557	1,032,910,120

22. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(43,242,133)	(142,581,866)	(20,608,045)	(163,879,434)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	610,339,273	638,851,814	598,203,424	500,084,875
รวม	567,097,140	496,269,948	577,595,379	336,205,441

23. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

24. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ประกอบด้วย รายการดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	961,080,557	656,367,656	601,650,117	374,626,055
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	119,495,416	(797,724,332)	137,824,049	(672,722,435)
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(601,650,117)	(374,626,055)	(601,650,117)	(374,626,055)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	478,925,856	(515,982,731)	137,824,049	(672,722,435)

ในปี 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำการทบทวนผลประโยชน์ภาษีเงินได้ที่เกิดจากความแตกต่างชั่วคราวที่มีในอดีตจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และพิจารณาบันทึกผลประโยชน์ดังกล่าวไว้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนปี 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 119 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 138 ล้านบาท) ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะสามารถใช้ประโยชน์จำนวนดังกล่าวได้ในอนาคต

การบันทึกผลประโยชน์ภาษีเงินได้นี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2546 และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - สำรองทั่วไป	1,033,531	1,165,632	824,278	982,181
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	27,305	20,129	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	547,832	533,264	547,781	533,213
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	87,142	86,185	85,820	85,917
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	1,170,652	1,505,268	1,119,418	1,468,856
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	52,644	19,162	37,726	15,035
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	207,421	184,258	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	(366,786)	(1,442,213)	(351,760)	(1,442,213)
	10,745	5,492	16,256	5,492
	<u>2,770,486</u>	<u>2,077,177</u>	<u>2,279,519</u>	<u>1,648,481</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>831,146</u>	<u>623,153</u>	<u>683,856</u>	<u>494,544</u>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	6,958	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้อยู่ได้	-	(18,213)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	-	(2,362)	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	22,864	-	-
อื่นๆ	-	4,933	-	-
	-	14,180	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	-	4,254	-	-

25. เงินปันผลจ่าย

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

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 41 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 21 ล้านบาท)

27. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	1,327	1,274	667	609

28. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	2,224,266	1,890,281	531,754	526,276	4.18	3.59
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 12.2 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (2546 : 13.9 ล้านหุ้น))	-	-	198,446	199,360		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,224,266	1,890,281	730,200	725,636	3.05	2.60

29. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบคและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เงินสด	3,765,946	3,628,258	1,841,478	1,819,690
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,481,471,778	1,189,821,322	393,410,891	232,922,014
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,485,237,724	1,193,449,580	395,252,369	234,741,704

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547				
บริษัทย่อย				
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	1,485,466	-	1,485,466
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและประชาชน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	900,000	555,000	-	1,455,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	67,540	-	(67,540)	-
บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด	150,023	-	(150,023)	-
บริษัทย่อยอื่นๆ	31,000	-	(9,252)	21,748

	(หน่วย : พันบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดเงื่อนไขและราคา
	2547	2546	2547	2546	(สำหรับปี 2547)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	30,296	35,800	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	-	45,570	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	-	-	5,816	7,695	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	45,521	53,630	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	-	-	5,600	1,567	เทียบเคียงกับเงื่อนไขราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดเงื่อนไขและราคา
	2547	2546	2547	2546	(สำหรับปี 2547)
บริษัทรวม					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	1,106	-	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่คิดกับ ลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	12,189	-	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่คิดกับ ลูกค้ารายอื่น

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยดังนี้

ปี 2546

- ก) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้จากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 34 ล้านบาท และขายเงินลงทุนในตราสารทุนแก่บริษัทย่อยดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 445 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ
- ข) บริษัทฯซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด จากบริษัท หลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ในราคา 220 ล้านบาท
- ค) บริษัทฯรับโอนกิจการจากบริษัท ทูเวย์ จำกัด ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 (ข) ทั้งนี้ผลจากการรับโอนกิจการดังกล่าวบริษัทฯได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินคิดเป็นมูลค่า สินทรัพย์สุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,459 ล้านบาท ดังรายละเอียดดังนี้

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

ปี 2547

- 1) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 33 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท
- 2) บริษัทฯได้ขายทรัพย์สินรอกการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 79 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 91 ล้านบาท บริษัทฯบันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท
- 3) เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2547 บริษัทฯได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์และหนี้สินกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขในการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากบริษัทย่อยเพื่อเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ซึ่งบริษัทฯได้รับจากกระทรวงการคลังรายละเอียดสินทรัพย์ที่บริษัทฯรับโอนตามสัญญาดังกล่าวประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ทรัพย์สินรอกการขาย และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 17 ล้านบาท
- 4) บริษัทฯได้ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนมูลค่าตามบัญชีจำนวนเงินรวม 490 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 1,485 ล้านบาท (มูลค่าตามราคาตลาด) บริษัทฯบันทึกกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 995 ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยตามที่กล่าวข้างต้นได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	9,434	9,434

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมี ลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

31. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,083	2,792	39	249	-	(3)	(467)	(955)	2,655	2,083
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	2,347	968	1,506	1,338	94	116	(1,218)	90	2,729	2,512
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,983)	(1,658)	(763)	(788)	(103)	(154)	203	(578)	(2,646)	(3,178)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล/ผลประโยชน์										
ภาษีเงินได้	(242)	692	(237)	(176)	-	-	-	-	(479)	516
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(35)	(43)	(35)	(43)
กำไรสุทธิ	3,205	2,794	545	623	(9)	(41)	(1,517)	(1,486)	2,224	1,890

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,050	10,851	1,947	969	1	-	(3,786)	(3,725)	5,212	8,095
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	52,127	41,779	736	2,893	-	-	(50)	(174)	52,813	44,498
สินทรัพย์อื่น	8,334	5,973	2,853	3,481	39	51	(2,955)	(1,835)	8,271	7,670
สินทรัพย์รวม	67,511	58,603	5,536	7,343	40	51	(6,791)	(5,734)	66,296	60,263

32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

32.1 การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันอื่น ๆ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	2547	2546
	การรับอวัลด์เงิน	232,669,751
การค้ำประกันอื่น ๆ	501,692,945	516,957,183
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	734,362,696	706,957,183

32.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีคดีซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 342 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

32.3 ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,600 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33.2)

32.4 ภาระผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

32.5 ภาระผูกพันอื่น

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

33. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

33.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อการวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

33.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	946	11	528	1,485
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	38	-	38
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,105	-	2,105
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	193	808	4,211	5,212
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – ลูกหนี้	-	-	159	159
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	6,324	48,116	2,662	57,102
	<u>7,463</u>	<u>51,078</u>	<u>7,560</u>	<u>66,101</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	44,482	158	44,640
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	-	-	131	131
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หุ้นกู้	588	-	794	1,382
	-	5,941	-	5,941
	<u>588</u>	<u>50,423</u>	<u>1,083</u>	<u>52,094</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2	-	393	395
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,105	-	2,105
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิต	193	720	7,142	8,055
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	6,202	41,780	1,908	49,890
	<u>6,397</u>	<u>44,605</u>	<u>9,443</u>	<u>60,445</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	43,376	95	43,471
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>-</u>	<u>48,507</u>	<u>95</u>	<u>48,602</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)

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	-	-	1	11	0.4773
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	38	-	-	-	-	-	38	1.7276
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,105	-	-	-	-	2,105	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	391	-	404	13	-	808	2.7947
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,490	6,330	14,142	24,081	1,676	397	48,116	8.0548
	<u>1,528</u>	<u>8,826</u>	<u>14,152</u>	<u>24,485</u>	<u>1,689</u>	<u>398</u>	<u>51,078</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,652	22,555	9,498	9,777	-	-	44,482	2.0963
หุ้นกู้	-	-	-	5,941	-	-	5,941	4.0326
	<u>2,652</u>	<u>22,555</u>	<u>9,498</u>	<u>15,718</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,423</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	-	2,105	-	-	-	-	2,105	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	303	-	404	13	-	720	2.8639
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,292	5,264	11,598	21,950	1,676	-	41,780	6.4257
	<u>1,292</u>	<u>7,672</u>	<u>11,598</u>	<u>22,354</u>	<u>1,689</u>	<u>-</u>	<u>44,605</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	4,069	21,783	7,779	9,745	-	-	43,376	2.0264
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	5,131	4.1610
	<u>4,069</u>	<u>21,783</u>	<u>7,779</u>	<u>14,876</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,507</u>	

33.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,451	23	10	-	-	1	-	1,485
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	38	-	-	-	-	-	-	38
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,105	-	-	-	-	-	2,105
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,253	416	60	426	162	895	-	5,212
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	159	-	-	-	-	-	159
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,195	7,218	14,969	27,588	2,811	-	3,321	57,102
	<u>5,937</u>	<u>9,921</u>	<u>15,039</u>	<u>28,014</u>	<u>2,973</u>	<u>896</u>	<u>3,321</u>	<u>66,101</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,797	22,555	9,498	9,777	-	13	-	44,640
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	131	-	-	-	-	-	131
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	591	791	-	-	-	-	-	1,382
หุ้นกู้	-	-	-	5,941	-	-	-	5,941
	<u>3,388</u>	<u>23,477</u>	<u>9,498</u>	<u>15,718</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>52,094</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	232	-	-	-	-	-	232
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	500	2	-	-	-	-	-	502

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	395	-	-	-	-	-	-	395
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,105	-	-	-	-	-	2,105
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,755	328	-	423	162	5,387	-	8,055
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,104	5,374	12,483	25,473	2,811	-	2,645	49,890
	<u>3,254</u>	<u>7,807</u>	<u>12,483</u>	<u>25,896</u>	<u>2,973</u>	<u>5,387</u>	<u>2,645</u>	<u>60,445</u>
<i>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</i>								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	4,151	21,783	7,779	9,745	-	13	-	43,471
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	-	5,131
	<u>4,151</u>	<u>21,783</u>	<u>7,779</u>	<u>14,876</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>48,602</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์เงิน	-	232	-	-	-	-	-	232
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	500	2	-	-	-	-	-	502

33.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 245 ล้านบาท

33.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

34. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544