

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 มกราคม 2548 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ศุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 27 เมษายน 2548

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2	1,225,864	1,485,238	251,715	395,252
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	3	1,140,379	37,838	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4	1,143,000	2,105,000	1,143,000	2,105,000
เงินลงทุน	5,6,9				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		1,777,780	647,499	1,678,328	561,924
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,796,495	4,564,668	4,600,141	2,867,786
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		-	-	4,089,591	4,625,684
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		6,574,275	5,212,167	10,368,060	8,055,394
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		513,634	159,026	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,9				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		57,914,168	55,759,843	51,815,989	49,808,256
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,792,050	1,224,894	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		59,706,218	56,984,737	51,815,989	49,808,256
ดอกเบี้ยค้างรับ		112,521	117,390	80,089	81,288
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		59,818,739	57,102,127	51,896,078	49,889,544
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8	(3,886,728)	(3,928,872)	(3,252,068)	(3,231,049)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8	(359,182)	(359,502)	(359,182)	(359,502)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		55,572,829	52,813,753	48,284,828	46,298,993
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	10	1,230,217	1,230,358	1,237,049	1,238,020
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		1,469,173	1,440,707	934,199	899,984
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20	750,961	831,146	590,569	683,856
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	24	-	-	-	1,485,466
สินทรัพย์อื่น	11	1,117,183	980,807	1,614,646	784,724
รวมสินทรัพย์		70,737,515	66,296,040	64,424,066	61,946,689

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	41,927,261	40,219,473	40,891,959	39,205,137
จากธนาคาร	1,760,555	2,196,407	157,410	582,132
จากสถาบันการเงิน	3,361,640	2,110,860	3,775,640	3,569,860
จากต่างประเทศ	115,364	113,613	115,364	113,613
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	47,164,820	44,640,353	44,940,373	43,470,742
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	612,747	130,995	-	-
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์	1,858,173	1,382,249	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	777,000	510,000	777,000	510,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	176,147	189,973	165,982	180,308
หุ้นกู้	5,941,000	5,941,000	5,131,000	5,131,000
เงินปันผลเสนอจ่าย	1,120,077	-	1,120,077	-
หนี้สินอื่น	1,046,219	920,574	677,402	504,644
รวมหนี้สิน	58,696,183	53,715,144	52,811,834	49,796,694
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	11,002,000	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 185,650,980 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2547: หุ้นบุริมสิทธิ 184,123,480 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,856,510	1,841,235	1,856,510	1,841,235
หุ้นสามัญ 533,937,520 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2547: หุ้นสามัญ 533,907,520 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,339,375	5,339,075	5,339,375	5,339,075
	7,195,885	7,180,310	7,195,885	7,180,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	28,004	23,207	28,004	23,207
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500	36,500	36,500	36,500
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,300,692	1,255,384	1,300,692	1,255,384
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	97,832	98,315	97,832	98,315
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	254,600	254,600	254,600	254,600
ยังไม่ได้จัดสรร	2,698,719	3,301,679	2,698,719	3,301,679
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	11,612,232	12,149,995	11,612,232	12,149,995
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	429,100	430,901	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,041,332	12,580,896	11,612,232	12,149,995
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	70,737,515	66,296,040	64,424,066	61,946,689
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
การรับอาวัลตัวเงิน	669	232,670	669	232,670
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	360,599	501,693	360,599	501,693

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

(กรรมการอำนาจการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	156,723	252,941	149,658	249,039
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	830,456	680,141	595,715	500,229
เงินลงทุน	85,495	75,909	83,287	69,196
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,072,674	1,008,991	828,660	818,464
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	296,901	263,247	271,922	243,654
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	296,901	263,247	271,922	243,654
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	775,773	745,744	556,738	574,810
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(66,550)	(68,409)	(44,108)	(61,054)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	709,223	677,335	512,630	513,756
รายได้ที่มีไว้ชดเชย				
ค่าเสียหาย	209,331	316,984	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	18 122,744	(29,958)	1,078	(14,217)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	220,697	401,025	124,997	116,733
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	625	1,519	-	(577)
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	494	272,323	337,120
รายได้อื่น	38,539	35,151	28,420	37,190
รวมรายได้ที่มีไว้ชดเชย	591,936	725,215	426,818	476,249
รวมรายได้สุทธิ	1,301,159	1,402,550	939,448	990,005
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	242,998	299,185	112,493	146,742
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	99,635	75,800	71,804	50,720
ค่าภาษีอากร	17,375	23,640	15,271	22,192
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,800	1,585	1,680	1,405
ค่าใช้จ่ายอื่น	263,495	203,568	151,216	131,375
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	625,303	603,778	352,464	352,434
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	675,856	798,772	586,984	637,571
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	20 (150,790)	(186,336)	(69,867)	(35,330)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	525,066	612,436	517,117	602,241
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(7,949)	(10,195)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	517,117	602,241	517,117	602,241
กำไรต่อหุ้น	22			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.97	1.13	0.97	1.13
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.71	0.83	0.71	0.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	517,117	602,241	517,117	602,241
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	7,949	10,195	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(494)	(272,323)	(337,120)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	38,552	34,549	24,394	20,256
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	86,725	76,487	62,769	68,540
ค่าต่อขาดทุน (กำไร) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(18)	17,204	(18)	17,204
ค่าต่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	1,080	1,005	89	160
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(122,725)	(2,979)	(1,060)	(2,979)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(726)	(183)	(611)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	22,905	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	30,765	(1,050)	6,937	(13,187)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	16,399	29,142	27,440	35,330
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(53,788)	(5,679)	(57,459)	605,099
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	(4,394)	123,967	2,448	13,239
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(13,826)	(41,319)	(14,325)	(39,605)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	78,529	161,111	35,107	96,745
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	581,639	1,027,102	330,505	1,065,923
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(1,102,541)	(703,660)	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน	962,000	(43,000)	962,000	(43,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	-	338,047	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(354,609)	279,304	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	(2,448,866)	(3,914,111)	(2,126,544)	(3,996,901)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(567,156)	1,756,117	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	141,114	(2,566)	78,152	91,810
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	1,485,466	-
สินทรัพย์อื่น	(86,666)	495,604	(94,504)	444,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	1,707,788	3,588,062	1,686,821	3,599,550
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	814,928	(1,159,975)	(218,942)	(1,720,859)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	1,751	24,903	1,751	24,904
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	481,753	(411,900)	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	267,000	167,600	267,000	167,600
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	475,924	(1,761,550)	-	-
หนี้สินอื่น	47,115	42,990	24,995	(24,955)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	921,174	(277,033)	2,396,700	(391,258)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,167,199)	(1,576,708)	(3,187,067)	(1,506,395)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,038,989	2,035,118	681,285	2,035,117
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(68,401)	(33,263)	(59,508)	(22,951)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5,923	641	4,681	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(1,190,688)	425,788	(2,560,609)	505,771
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของโบสสำคัญแสดงสิทธิ	20,372	33,054	20,372	33,054
เงินปันผลจ่าย	(9,750)	(25,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	10,622	8,054	20,372	33,054
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(259,374)	154,270	(143,537)	147,567
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,485,238	1,193,449	395,252	234,742
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 23)	1,225,864	1,347,719	251,715	382,309
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	310,874	304,592	286,248	283,258
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,579	21,305	4,113	6,110
รายการที่มีไม่เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	300	812	300	812
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	53,370	-	53,370

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547
 (หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ			ของบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,277	5,305,918	7,811	36,500	1,032,910	102,401	143,300	1,837,249	443,740	10,721,106
มูลค่าอุทธรกรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(284,669)	-	-	-	-	(284,669)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(2,539)	-	-	-	(2,539)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	602,241	-	602,241
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	29,525	-	3,529	-	-	-	-	-	-	33,054
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(812)	812	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,311)	(14,311)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547	1,839,990	5,306,730	11,340	36,500	748,241	99,862	143,300	2,439,490	429,429	11,054,882
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,235	5,339,075	23,207	36,500	1,255,384	98,315	254,600	3,301,679	430,901	12,580,896
มูลค่าอุทธรกรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	45,308	-	-	-	-	45,308
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(483)	-	-	-	(483)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	517,117	-	517,117
เงินปันผลเสนอจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077)	-	(1,120,077)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	15,575	-	4,797	-	-	-	-	-	-	20,372
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(300)	300	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,801)	(1,801)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548	1,856,510	5,339,375	28,004	36,500	1,300,692	97,832	254,600	2,698,719	429,100	12,041,332

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,277	5,305,918	7,811	36,500	1,032,910	102,401	143,300	1,837,249	10,277,366
มูลค่าชุดกรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(284,669)	-	-	-	(284,669)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(2,539)	-	-	(2,539)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	602,241	602,241
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	29,525	-	3,529	-	-	-	-	-	33,054
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(812)	812	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547	1,839,990	5,306,730	11,340	36,500	748,241	99,862	143,300	2,439,490	10,625,453
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,235	5,339,075	23,207	36,500	1,255,384	98,315	254,600	3,301,679	12,149,995
มูลค่าชุดกรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	45,308	-	-	-	45,308
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(483)	-	-	(483)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	517,117	517,117
เงินปันผลเสนอจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077)	(1,120,077)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	15,575	-	4,797	-	-	-	-	-	20,372
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(300)	300	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548	1,856,510	5,339,375	28,004	36,500	1,300,692	97,832	254,600	2,698,719	11,612,232

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้อถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรรีใช้ งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

งบการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited, TISCO Securities UK Limited และ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็น งบการเงินที่จัดทำขึ้น โดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 3 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.7 ล้านบาท และมียอดรายได้และกำไรสุทธิรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.5 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

1.3 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้โอกาสบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และอยู่ในระหว่างดำเนินการตามแผนงาน

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

2. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 10 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547: 10 ล้านบาท เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 90 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 91 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินได้รวมตัวสัญญาใช้เงิน ซึ่งฝากในนามบริษัทเพื่อการยืมหลักทรัพย์จำนวนเงินประมาณ 21 ล้านบาท ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทย่อยได้รับจากลูกค้าตามสัญญาการยืมหลักทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนประกอบด้วย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,143 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547: 2,105 ล้านบาท)

5. เงินลงทุน

- 5.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี
- 5.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 138 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547: 122 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 5.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 13 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 5.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3 ล้านบาท) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 4 ล้านบาท และ 3 ล้านบาทตามลำดับ) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้ บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 74 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 73 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 27.2
- 5.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

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

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.6 บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท จีไอทีซี จำกัด และบริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากบริษัทฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ บริษัทฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังนี้:-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	239	245	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,642	1,732	170	-
บริษัท หลักทรัพย์ จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	139	250	140	100
บริษัท ทีเอสไอ ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	1,016	1,281	280	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	520	581	100	-
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	44	44	34	34	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	429	431	10	25
บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	150	150	150	150	71	71	-	-
						<u>4,090</u>	<u>4,625</u>	<u>700</u>	<u>125</u>

⁽¹⁾ คำนวณ โดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยทางอ้อม

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทูริ-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทูริ-เวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และขณะนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

7. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,746 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,645 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯมีจำนวนประมาณ 4,977 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 5,099 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,112 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯอยู่ในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 709 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 676 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 432 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีจำนวน 5,616 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 4,416 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 5,321 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 4,196 ล้านบาท)

7.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,163 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนึ่งงวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 29 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 33 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 14 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 85 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 1,124 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	20 2,468
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	898	ที่ดิน หุ้นสามัญ	198 14
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	44	3,871	หุ้นสามัญ หุ้นกู้	1,218 21
การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หุ้นสามัญ เครื่องปรับอากาศ	465 190 2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,038	21,079		
รวม	1,124	31,409		5,032

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 3,253 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 3,420 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 268 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 : 10 ล้านบาท 286 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

8.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	763,478	38,367	104,332	295,255	1,830,235	897,205	3,928,872
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(10,700)	21,869	17,606	(88,117)	187,703	(41,873)	86,488
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(55)	(1,891)	(126,686)	-	(128,632)
ยอดปลายงวด	752,778	60,236	121,883	205,247	1,891,252	855,332	3,886,728

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	704,169	29,827	80,183	271,007	1,321,584	824,279	3,231,049
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(4,401)	20,901	10,899	(98,579)	177,872	(44,065)	62,627
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(54)	(1,798)	(39,756)	-	(41,608)
ยอดปลายงวด	699,768	50,728	91,028	170,630	1,459,700	780,214	3,252,068

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	547,176	28,657	74,831	122,248	2,440,577	1,054,352	4,267,841
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	254,547	9,710	133,025	211,870	(307,211)	(140,795)	161,146
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,245)	-	(103,524)	(38,863)	(303,131)	(16,352)	(500,115)
ยอดปลายปี	763,478	38,367	104,332	295,255	1,830,235	897,205	3,928,872

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	498,421	23,953	60,091	94,401	1,890,798	982,181	3,549,845
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	243,938	5,874	123,612	213,571	(344,049)	(141,550)	101,396
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,190)	-	(103,520)	(36,965)	(225,165)	(16,352)	(420,192)
ยอดปลายปี	704,169	29,827	80,183	271,007	1,321,584	824,279	3,231,049

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8.2 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	359,502	331,790
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	137,059
ตัดจำหน่าย	(320)	(109,347)
ยอดปลายงวด	359,182	359,502

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 มูลค่าของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,332 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,265 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,611 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 3,590 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,279 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 1,325 ล้านบาท)

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,611 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,115 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,112 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,496 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,738 ล้านบาท โดยมีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,715 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,629 ล้านบาท และ 1,664 ล้านบาท ตามลำดับ)

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

9. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

9.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก) เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิจำนวน 60 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่ง ออก โดยบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.1 ก) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	205	205	-	-	205	205
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	2	2	-	-	2	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (รปท.) ดังนี้ :-

	ข้อมูลนี้				อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท. ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	31 มีนาคม 2548		31 ธันวาคม 2547			มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547		31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
(หน่วย : ล้านบาท)									
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	47,340	45,715	38,553	37,181	1	377	363	700	704
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,738	1,464	1,676	1,358	2	33	27	51	30
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	414	421	384	392	20	85	76	91	80
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	336	462	313	202	50	163	136	171	271
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,988	1,746	1,315	1,304	100	1,315	1,303	1,459	1,321
รวม	51,816	49,808	42,241	40,437		1,973	1,905	2,472	2,406
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		359	360	359	360
รวม	51,816	49,808	42,241	40,437		2,332	2,265	2,831	2,766
สำรองทั่วไป								780	824
รวม								3,611	3,590
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	61	62	61	62	100	61	62	61	62
ตราสารทุน	522	510	522	510	100	522	510	522	510
รวม	583	572	583	572		583	572	583	572
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	86	86	86	86	100	86	86	86	86
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	52,492	50,473	42,910	41,095		3,001	2,923	4,280	4,248

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษตามหลักเกณฑ์ของรปท. คือ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ รปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,280 ล้านบาท และ 4,248 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	3	77	81	33	34	77	81
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	14	14	817	818	243	243	574	575
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	9	9	389	372	37	36	336	316
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	24	24	1,342	1,398	697	733	778	800
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความค้างชำระอยู่ของกิจการ	2	2	22	22	2	2	20	20
รวม	52	52	2,647	2,691	1,012	1,048	1,785	1,792

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	54	55	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	335	416	335	416	335	416
รวม	389	471	335	416	335	416
สำรองทั่วไป					75	73
รวม					410	489

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของลูกหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

9.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ขอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	ลูกหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,778	5,738	63	67
เกินกำหนดชำระ				
91 - 365 วัน	223	170	65	48
มากกว่า 1 ปี	56	56	56	56
ลูกหนี้ดำเนินคดี	41	38	41	38
รวม	6,098	6,002	225	209

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 723 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 723 ล้านบาท) โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

11. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	421,589	379,814	414,194	369,069
ดอกเบี้ยค้างรับ	10,791	20,949	10,930	20,957
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	193,181	150,242	127,209	85,959
เงินปันผลค้างรับ	68,683	-	758,531	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	33,812	67,949	26,846	53,848
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดัดบัญชี-สุทธิ	43,428	40,737	30,132	27,836
เงินมัดจำ	18,248	13,504	7,294	2,591
ลูกหนี้อื่น	138,641	168,500	134,983	161,854
สินทรัพย์อื่น ๆ	188,810	139,112	104,527	62,610
รวมสินทรัพย์อื่น	1,117,183	980,807	1,614,646	784,724

12. หุ้นกู้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000	331,000	331,000	331,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,610,000	5,610,000	4,800,000	4,800,000
	5,941,000	5,941,000	5,131,000	5,131,000

12.1 หุ้นกู้ด้วยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้อ้างกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

12.2 หุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิไม่มีประกัน

12.2.1 ในระหว่างปี 2545 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 4,800 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2550 หุ้นกู้อ้างกล่าวประกอบด้วย

- ก) หุ้นกู้จำนวน 2 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 2,000 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
- ข) 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
- ค) 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

12.2.2 ในเดือนกันยายน 2546 บริษัทฯ ย่อยแห่งหนึ่ง ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิชนิดไม่มีประกัน มูลค่ารวม 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 400,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2549

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท

12.2.3 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

13. หนี้สินอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	265,332	139,914	38,313	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	44,128	168,173	28,225	82,823
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	342,701	287,484	278,807	231,121
หนี้สินอื่น ๆ	394,058	325,003	332,057	190,700
รวมหนี้สินอื่น	1,046,219	920,574	677,402	504,644

14. 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 มีนาคม 2548 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 433,737,520 หุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

185,650,980 หุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของบริษัทฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาทเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จนถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 30,000,000 หุ้น และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 8,820,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 88,200,000 บาท เป็นจำนวน 4,642,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 52,501,020 บาท เป็นจำนวน 4,226,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 55,789,800 บาท และเป็นจำนวน 1,700,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 14.94 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 25,398,000 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 19,388,500 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน ประมาณ 10,611,500 หุ้น

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 638,000 หน่วย ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งประกอบด้วย ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากการได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

15. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตาม มาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,195,885	7,180,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	64,504	59,707
เงินสำรองตามกฎหมาย	254,600	254,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,392,218	2,512,295
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	8,907,207	10,006,912
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	298,800	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	699,768	704,169
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	158,817	158,818
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,157,385	1,193,987

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย

10,064,592

11,200,899

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	31 มีนาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	กฎหมาย		กฎหมาย	
	บริษัทฯ	กำหนด	บริษัทฯ	กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.86%	4.00%	17.48%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.79%	8.00%	19.57%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	139.87%	75.00%	155.99%	75.00%

16. สำรองตามกฎหมาย

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

17. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
	ยอดคงเหลือต้นงวด	1,365,420
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	109,094	(107,013)
	1,474,514	1,365,420
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(173,822)	(110,036)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,300,692	1,255,384

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	18	(40,108)	18	(17,204)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	122,726	10,150	1,060	2,987
รวม	122,744	(29,958)	1,078	(14,217)

19. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

20. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ประกอบด้วย รายการดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด	134,391	193,434	42,427	36,240
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	16,399	29,142	27,440	35,330
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	-	(36,240)	-	(36,240)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ – สุทธิ	150,790	186,336	69,867	35,330

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 สินทรัพย์ภายีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภายีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ตำรองทั่วไป	988,681	1,033,531	763,743	824,278
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภายีมูลค่าเพิ่ม	29,715	27,305	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	547,813	547,832	547,763	547,781
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	88,128	87,142	85,821	85,820
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	1,151,140	1,170,652	1,090,036	1,119,418
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	52,297	52,644	36,353	37,726
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	214,312	207,421	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	(579,405)	(366,786)	(571,250)	(351,760)
	10,523	10,745	16,097	16,256
	<u>2,503,204</u>	<u>2,770,486</u>	<u>1,968,563</u>	<u>2,279,519</u>
สินทรัพย์ภายีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>750,961</u>	<u>831,146</u>	<u>590,569</u>	<u>683,856</u>

21. เงินปันผลเสนอจ่าย

โดยมติอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2548 ได้อนุมัติการเสนอจ่ายเงินปันผลจากกำไรปีก่อนให้แก่อผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.30 บาท และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท (คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,120 ล้านบาท)

มติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2548 ดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 แล้วเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548 โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลภายในเดือนพฤษภาคม 2548

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22. การกระทบบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	517,117	602,241	533,934	530,663	0.97	1.13
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 10.61 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (2547 : 11.0 ล้านหุ้น))	-	-	196,266	194,973		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีกรแปลงเป็นหุ้นสามัญ	517,117	602,241	730,200	725,636	0.71	0.83

23. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบคูลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินสด	7,449	7,619	4,143	5,664
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,218,415	1,340,100	247,572	376,645
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,225,864	1,347,719	251,715	382,309

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	
(หน่วย : พันบาท)					
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548					
บริษัทย่อย					
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ :					
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,485,466	-	(1,485,466)	-	
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและประชาชน :					
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,455,000	-	(1,045,000)	410,000	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	26,200	-	26,200	
บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด	-	15,000	-	15,000	
บริษัทย่อยอื่นๆ	21,748	-	(8,986)	12,762	
หนี้สินอื่น :					
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	112,656	-	112,656	
(หน่วย : พันบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ		นโยบายในการ กำหนดเงื่อนไขและราคา (สำหรับงวด 2548)
	2548	2547	2548	2547	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน					
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	7,973	8,222	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	-	12,497	10,546	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	-	-	1,900	2,232	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เกิดขึ้นกับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	11,526	10,941	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดเงื่อนไขและราคา
	2548	2547	2548	2547	(สำหรับงวด 2548)
รายจ่ายอื่น	-	-	1,904	1,760	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เกิดกับ ลูกค้ารายอื่น
บริษัทรวม					
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	1,876	-	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เกิดกับ ลูกค้ารายอื่น

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยดังนี้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 :

บริษัทฯได้ขายทรัพย์สินรอการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 79 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 91 ล้านบาท บริษัทฯบันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 :

บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 1,156 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อยตามที่กล่าวข้างต้นได้ถูก ตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงาน ระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือ พนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัท นั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้ยืม สวัสดิการ พนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	8,283	8,283

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับ บริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มียุทธศาสตร์เป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติ จากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,399	789	10	13	-	-	(700)	(125)	709	677
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	199	173	325	587	20	25	48	(60)	592	725
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(484)	(444)	(172)	(182)	(21)	(26)	52	48	(625)	(604)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(100)	(63)	(51)	(123)	-	-	-	-	(151)	(186)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(8)	(10)	(8)	(10)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,014	455	112	295	(1)	(1)	(608)	(147)	517	602

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,898	7,050	465	1,947	1	1	(3,790)	(3,786)	6,574	5,212
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	54,191	52,127	1,495	736	-	-	(113)	(50)	55,573	52,813
สินทรัพย์อื่น	6,519	8,334	3,182	2,853	39	39	(1,149)	(2,955)	8,591	8,271
สินทรัพย์รวม	70,608	67,511	5,142	5,536	40	40	(5,052)	(6,791)	70,738	66,296

26. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

26.1 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 มีคดีซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 344 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

26.2 ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,450 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27.2)

26.3 ภาระผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

26.4 ภาระผูกพันอื่น

- ก) บริษัทฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- ค) บริษัทฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ง) บริษัทฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการจ้างตกแต่งอาคารสำนักงานคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 20 ล้านบาท

27. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

27.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

วิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

27.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	888	11	327	1,226
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	1,140	-	1,140
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,143	-	1,143
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	164	1,967	4,443	6,574
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ – ลูกหนี้	-	-	514	514
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,956	50,629	3,234	59,819
	<u>7,008</u>	<u>54,890</u>	<u>8,518</u>	<u>70,416</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1	46,921	243	47,165
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	-	-	613	613
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	471	-	1,387	1,858
หุ้นกู้	-	5,941	-	5,941
	<u>472</u>	<u>52,862</u>	<u>2,243</u>	<u>55,577</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	10	-	242	252
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,143	-	1,143
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	164	1,867	8,337	10,368
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,820	44,246	1,830	51,896
	<u>5,994</u>	<u>47,256</u>	<u>10,409</u>	<u>63,659</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1	44,770	169	44,940
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>1</u>	<u>49,901</u>	<u>169</u>	<u>50,071</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินรับฝากจำนวนเงินรวม 1,150 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2549 และปี 2551

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้นได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

รายการ	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี		
	เมื่อทางถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	1	10	-	-	-	11	0.4773
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	358	782	-	-	-	-	1,140	1.8058
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,143	-	-	-	-	1,143	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,481	5	468	13	-	1,967	2.5721
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,461	6,849	14,964	25,387	1,650	318	50,629	7.9966
	1,819	10,256	14,979	25,855	1,663	318	54,890	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	6,114	18,209	11,528	11,070	-	-	46,921	2.1707
หุ้นกู้	-	-	-	5,941	-	-	5,941	4.0326
	6,114	18,209	11,528	17,011	-	-	52,862	

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี		
	เมื่อทางถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,143	-	-	-	-	1,143	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,382	4	468	13	-	1,867	2.5720
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,256	5,754	12,340	23,246	1,650	-	44,246	6.3434
	1,256	8,279	12,344	23,714	1,663	-	47,256	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	6,503	17,226	9,994	11,047	-	-	44,770	2.1084
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	5,131	4.1610
	6,503	17,226	9,994	16,178	-	-	49,901	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

27.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,074	142	10	-	-	-	-	1,226	
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	358	782	-	-	-	-	-	1,140	
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	1,143	-	-	-	-	-	1,143	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,461	1,477	70	486	163	917	-	6,574	
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	514	-	-	-	-	-	514	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,035	8,436	15,346	28,817	2,730	-	3,455	59,819	
	<u>5,928</u>	<u>12,494</u>	<u>15,426</u>	<u>29,303</u>	<u>2,893</u>	<u>917</u>	<u>3,455</u>	<u>70,416</u>	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	6,345	18,209	11,528	11,070	-	13	-	47,165	
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	613	-	-	-	-	-	613	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	475	1,383	-	-	-	-	-	1,858	
หุ้นกู้	-	-	-	5,941	-	-	-	5,941	
	<u>6,820</u>	<u>20,205</u>	<u>11,528</u>	<u>17,011</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>55,577</u>	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลต์เงิน	-	1	-	-	-	-	-	1	
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	360	-	1	-	-	-	-	361	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	252	-	-	-	-	-	-	252	
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	1,143	-	-	-	-	-	1,143	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,461	1,382	4	482	163	4,876	-	10,368	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	958	5,933	12,825	26,704	2,730	-	2,746	51,896	
	<u>4,671</u>	<u>8,458</u>	<u>12,829</u>	<u>27,186</u>	<u>2,893</u>	<u>4,876</u>	<u>2,746</u>	<u>63,659</u>	
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.									
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	6,660	17,226	9,994	11,047	-	13	-	44,940	
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	-	5,131	
	<u>6,660</u>	<u>17,226</u>	<u>9,994</u>	<u>16,178</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>50,071</u>	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลต์เงิน	-	1	-	-	-	-	-	1	
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	360	-	1	-	-	-	-	361	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

27.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 239 ล้านบาท

27.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

28. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ประเทศไทย เรื่องแบบงบคุณและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัท
เครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544