

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ  
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าไม่ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด ซึ่งมียอดสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 72 ล้านบาท ยอดรายได้และกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 0.5 ล้านบาท และ 0.3 ล้านบาทตามลำดับ และได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้แล้ว ข้าพเจ้าได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัทย่อยดังกล่าวในงบการเงินรวมของงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 จึงถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

จากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและจากรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้จากการสอบทานของข้าพเจ้าและโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ของบริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้โดยไม่มีความเห็นใดๆจากการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวและโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2546 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 ของบริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 ที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าว ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้โดยไม่มีความเห็นใดๆจากการตรวจสอบโดย ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวและโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นตามรายงานลงวันที่ 2 สิงหาคม 2545

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าว ซึ่งได้เสนอรายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 2 สิงหาคม 2545 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จากการสอบทานของผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวและโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น

ศุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 1 สิงหาคม 2546

## บริษัทเงินทุน ทีเอสที จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545

(หน่วย : บาท)

สินทรัพย์	หมายเลข	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
		30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	785,042,759	832,613,406	119,998,214	283,654,851
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	5	468,466,927	735,205,697	-	-
เงินลงทุน	6,7,10				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		3,760,668,820	2,598,948,561	3,242,740,433	2,235,283,775
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		3,267,291,974	3,557,198,956	3,143,744,219	3,442,903,548
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		28,233,551	24,981,601	5,008,533,233	4,759,602,598
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		7,056,194,345	6,181,129,118	11,395,017,885	10,437,789,921
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		562,549,346	85,901,326	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,10				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน		42,786,923,916	39,726,588,045	37,175,347,922	34,778,196,219
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,848,506,358	1,099,602,791	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		44,635,430,274	40,826,190,836	37,175,347,922	34,778,196,219
ดอกเบี้ยค้างรับ		121,476,633	112,133,972	89,051,405	83,757,276
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		44,756,906,907	40,938,324,808	37,264,399,327	34,861,953,495
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	9	(4,139,577,652)	(4,240,268,089)	(3,269,463,730)	(3,401,650,049)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	9	(470,592,787)	(462,267,957)	(470,592,787)	(462,267,957)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		40,146,736,468	36,235,788,762	33,524,342,810	30,998,035,489
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	11	1,274,501,226	1,316,814,782	1,267,908,475	1,307,961,405
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	1,330,290,523	1,344,448,550	835,012,992	827,988,049
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		240,447,178	260,697,463	251,145,023	254,485,565
ค่าความนิยม		792,388,014	833,475,770	-	-
สินทรัพย์อื่น	13	1,690,747,387	1,386,111,305	1,331,459,913	1,045,626,415
รวมสินทรัพย์		54,347,364,173	49,212,186,179	48,724,885,312	45,155,541,695

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	14			
จากประชาชน	33,432,314,528	30,943,746,418	32,394,797,774	30,492,497,798
จากธนาคาร	2,229,932,576	2,259,109,462	133,569,640	289,018,870
จากสถาบันการเงิน	1,384,904,154	1,005,111,315	1,807,788,954	913,786,079
จากต่างประเทศ	62,754,671	53,384,018	62,754,671	53,384,018
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	37,109,905,929	34,261,351,213	34,398,911,039	31,748,686,765
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	416,752,253	426,888,698	-	-
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,650,759,874	431,448,657	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	125,000,000	357,000,000	125,000,000	357,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	192,827,942	186,886,572	186,542,601	181,045,360
หุ้นกู้	15	5,131,000,000	5,131,000,000	5,131,000,000
หนี้สินอื่น	16	842,392,286	605,381,294	438,071,726
รวมหนี้สิน		45,468,638,284	40,279,525,366	37,776,127,760
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	17			
ทุนจดทะเบียน	17(n)	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 180,422,580 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2545: หุ้นบุริมสิทธิ 215,836,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,804,225,800	1,804,225,800	2,158,366,800
หุ้นสามัญ 528,045,420 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2545: หุ้นสามัญ 490,697,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,280,454,200	5,280,454,200	4,906,978,200
รวม		7,084,680,000	7,084,680,000	7,065,345,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		2,073,730	2,073,730	1,184,895
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	20	308,919,542	58,797,600	308,919,542
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าของการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		118,823,209	127,318,922	118,823,209
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	19	48,700,000	48,700,000	48,700,000
ยังไม่ได้จัดสรร		845,663,465	41,567,518	845,663,465
รวม		8,445,359,946	7,379,413,935	8,445,359,946
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		8,445,359,946	7,379,413,935	7,379,413,935
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		433,365,943	432,815,810	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,878,725,889	7,812,229,745	8,445,359,946
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		54,347,364,173	49,212,186,179	48,724,885,312
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	30			
การรับอวัลด์เงิน		568,963,100	771,762,686	568,963,100
การรับประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ		574,074,153	521,879,371	574,074,153

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายปลิว มังกรกนก  
(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายพิชัย ฉันทวีระชาติ  
(กรรมการผู้อำนวยการ)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545  
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	209,525,123	262,639,239	205,802,567	264,707,286
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	591,468,125	441,709,341	405,321,231	294,923,614
เงินลงทุน	92,484,452	131,487,328	81,848,000	124,532,655
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	893,477,700	835,835,908	692,971,798	684,163,555
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	303,133,296	312,718,174	279,895,165	300,726,790
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1,515,209	2,208,215	-	403,242
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	304,648,505	314,926,389	279,895,165	301,130,032
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	588,829,195	520,909,519	413,076,633	383,033,523
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(70,284,095)	(174,617,713)	(51,546,051)	(170,655,158)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(782,094)	(24,778,756)	(782,094)	(24,778,756)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	517,763,006	321,513,050	360,748,488	187,599,609
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	126,976,146	104,004,764	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	163,912,765	243,669,151	46,237,090	247,091,999
ค่าธรรมเนียมและบริการ	214,215,425	136,457,738	94,579,713	46,308,963
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,885,684	4,742,410	(58,525)	(72,847)
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,141,031	192,806	192,012,042	153,554,226
รายได้อื่น	42,449,687	54,241,251	39,078,311	40,564,762
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	551,580,738	543,308,120	371,848,631	487,447,103
รวมรายได้สุทธิ	1,069,343,744	864,821,170	732,597,119	675,046,712
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	217,457,977	172,710,475	95,864,528	62,234,101
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	78,762,718	76,674,565	50,437,074	52,845,044
ค่าภาษีอากร	17,777,187	19,671,146	15,959,515	17,922,689
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,665,000	1,680,000	1,425,000	1,440,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	207,810,534	203,169,974	125,619,763	216,078,891
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	523,473,416	473,906,160	289,305,880	350,520,725
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	545,870,328	390,915,010	443,291,239	324,525,987
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(97,113,707)	(56,646,100)	(3,340,542)	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	448,756,621	334,268,910	439,950,697	324,525,987
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(8,805,924)	(9,742,923)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	439,950,697	324,525,987	439,950,697	324,525,987
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.83	1.20	0.83	1.20
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.61	0.45	0.61	0.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545  
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	443,254,460	499,358,333	435,277,073	504,367,724
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,147,447,148	846,411,961	782,452,913	563,337,992
เงินลงทุน	180,377,349	287,654,953	183,481,882	296,228,440
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,771,078,957	1,633,425,247	1,401,211,868	1,363,934,156
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	608,992,678	628,612,582	564,009,471	606,400,107
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3,242,813	4,258,402	-	802,052
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	612,235,491	632,870,984	564,009,471	607,202,159
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,158,843,466	1,000,554,263	837,202,397	756,731,997
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(54,132,029)	(362,551,166)	(20,065,842)	(353,337,928)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(790,522)	(26,388,627)	(790,522)	(26,388,627)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,103,920,915	611,614,470	816,346,033	377,005,442
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าขายหน้า	211,274,979	213,401,976	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	215,165,187	459,633,151	65,762,376	343,653,843
ค่าธรรมเนียมและบริการ	403,513,832	267,248,382	162,636,566	97,137,119
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	3,127,169	5,543,470	(129,471)	(120,094)
ส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,626,135	406,250	275,743,814	359,297,633
รายได้อื่น	70,348,105	123,806,354	63,604,986	96,526,617
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	905,055,407	1,070,039,583	567,618,271	896,495,118
รวมรายได้สุทธิ	2,008,976,322	1,681,654,053	1,383,964,304	1,273,500,560
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	436,136,257	338,419,108	191,866,190	121,436,297
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	157,217,990	164,885,864	100,549,968	104,315,782
ค่าภาษีอากร	36,185,787	40,039,522	32,397,142	36,780,815
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,330,000	3,160,000	2,850,000	2,700,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	404,405,079	340,420,939	248,864,515	381,282,840
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	1,037,275,113	886,925,433	576,527,815	646,515,734
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	971,701,209	794,728,620	807,436,489	626,984,826
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(150,681,264)	(148,401,009)	(3,340,542)	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	821,019,945	646,327,611	804,095,947	626,984,826
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(16,923,998)	(19,342,785)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	804,095,947	626,984,826	804,095,947	626,984,826
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.54	2.69	1.54	2.69
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.11	0.88	1.11	0.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทอ้อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545  
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม										
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		เงินรับล่วงหน้า	ส่วนเกิน ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ		ของบริษัทย่อย		
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544</b>	5,086,912,000	1,931,738,000	-	36,500,000	350,000	126,793,564	136,463,224	48,700,000	(1,112,482,183)	433,555,253	6,688,529,858
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	101,074,513	-	-	-	-	101,074,513
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(24,581,110)	-	-	-	(24,581,110)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	626,984,826	-	626,984,826
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	24,100,000	-	-	-	(350,000)	-	-	-	-	-	23,750,000
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(847,176,000)	847,176,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทอ้อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(250,965)	(250,965)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545</b>	<b>4,263,836,000</b>	<b>2,778,914,000</b>	<b>-</b>	<b>36,500,000</b>	<b>-</b>	<b>227,868,077</b>	<b>111,882,114</b>	<b>48,700,000</b>	<b>(485,497,357)</b>	<b>433,304,288</b>	<b>7,415,507,122</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545</b>	<b>2,158,366,800</b>	<b>4,906,978,200</b>	<b>1,184,895</b>	<b>36,500,000</b>	<b>-</b>	<b>58,797,600</b>	<b>127,318,922</b>	<b>48,700,000</b>	<b>41,567,518</b>	<b>432,815,810</b>	<b>7,812,229,745</b>
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	250,121,942	-	-	-	-	250,121,942
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(8,495,713)	-	-	-	(8,495,713)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	804,095,947	-	804,095,947
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	19,335,000	-	888,835	-	-	-	-	-	-	-	20,223,835
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(373,476,000)	373,476,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทอ้อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550,133	550,133
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546</b>	<b>1,804,225,800</b>	<b>5,280,454,200</b>	<b>2,073,730</b>	<b>36,500,000</b>	<b>-</b>	<b>308,919,542</b>	<b>118,823,209</b>	<b>48,700,000</b>	<b>845,663,465</b>	<b>433,365,943</b>	<b>8,878,725,889</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545  
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	ส่วนเกิน	ส่วนปรับปรุงจาก	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ซึ่งไม่ได้ จัดสรร	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ		จัดสรร	รวม
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544</b>	5,086,912,000	1,931,738,000	-	36,500,000	350,000	126,793,564	136,463,224	48,700,000	(1,112,482,183)	6,254,974,605
มูลค่าชุดไตรมาสของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	101,074,513	-	-	-	101,074,513
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(24,581,110)	-	-	(24,581,110)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	626,984,826	626,984,826
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	24,100,000	-	-	-	(350,000)	-	-	-	-	23,750,000
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(847,176,000)	847,176,000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545</b>	<u>4,263,836,000</u>	<u>2,778,914,000</u>	<u>-</u>	<u>36,500,000</u>	<u>-</u>	<u>227,868,077</u>	<u>111,882,114</u>	<u>48,700,000</u>	<u>(485,497,357)</u>	<u>6,982,202,834</u>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545</b>	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
มูลค่าชุดไตรมาสของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	250,121,942	-	-	-	250,121,942
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(8,495,713)	-	-	(8,495,713)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	804,095,947	804,095,947
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	19,335,000	-	888,835	-	-	-	-	-	-	20,223,835
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(373,476,000)	373,476,000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546</b>	<u>1,804,225,800</u>	<u>5,280,454,200</u>	<u>2,073,730</u>	<u>36,500,000</u>	<u>-</u>	<u>308,919,542</u>	<u>118,823,209</u>	<u>48,700,000</u>	<u>845,663,465</u>	<u>8,445,359,946</u>

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545  
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิ	804,095,947	626,984,826	804,095,947	626,984,826
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	16,923,998	19,342,785	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(1,626,135)	(406,250)	(275,743,814)	(359,297,633)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	112,941,413	106,740,507	40,091,659	43,268,734
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	64,115,190	392,315,008	22,855,936	379,844,588
ค่าเผื่อขาดทุน (กำไร) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,764,938)	9,435,527	(7,764,938)	11,250,488
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	42,436	4,100,884	706,477	3,773,893
เงินสำรองการจ่ายโบนัส	102,557,445	40,074,000	59,087,445	17,400,000
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	790,522	26,388,628	790,522	26,388,627
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(46,619,860)	(378,189,798)	(46,619,860)	(342,520,336)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(1,035,247)	(8,788,280)	(718,531)	(1,176,568)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดจากการลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(102,864,381)	116,743,967	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(6,379,580)	(52,254,780)	(6,379,580)	(52,254,780)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี(เพิ่มขึ้น)ลดลง	20,250,285	(77,745)	3,340,542	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	5,793,191	144,143,487	11,848,555	149,949,615
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(19,761,432)	7,415,046	(29,652,578)	(17,572,894)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,941,370	(1,121,417)	5,497,241	(487,799)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,983,563	(3,710,170)	4,460,708	(6,254,649)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	957,383,787	1,049,136,225	585,895,731	479,296,112
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	266,738,770	(449,816,829)	-	-
บัตรเงินฝาก	35,684,404	8,882,648	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	38,478,822	243,563,529	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(476,648,020)	(394,318,747)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	(3,320,366,884)	(3,066,381,376)	(2,647,419,344)	(2,348,784,510)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(748,903,567)	(324,925,648)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	26,967,499	4,369,434	24,042,832	3,722,311
สินทรัพย์อื่น	(308,826,219)	332,532,259	(280,384,907)	194,690,270

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545  
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	2,259,215,429	1,552,664,585	1,902,299,976	1,208,238,534
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	579,968,634	107,308,059	738,553,645	(17,456,112)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	9,370,653	(11,269,563)	9,370,653	(11,269,563)
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	-	50,000,000	-	50,000,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(10,136,445)	237,772,332	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ค้ำเงิน	(232,000,000)	21,806,569	(232,000,000)	21,806,569
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,219,311,217	545,617,139	-	-
หนี้สินอื่น	141,145,257	(52,066,256)	32,803,211	66,426,751
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	437,383,337	(145,125,640)	133,161,797	(353,329,638)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(10,165,071,319)	(3,095,935,635)	(9,818,052,230)	(2,948,437,779)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,745,452,082	3,408,316,559	9,515,880,528	3,304,648,698
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(26,065,302)	(29,179,960)	(15,983,897)	(9,328,962)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,686,837	15,068,813	1,113,330	1,479,625
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(442,997,702)	298,269,777	(317,042,269)	348,361,582
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	20,223,835	23,750,000	20,223,835	23,750,000
เงินปันผลจ่าย	(18,000,000)	(20,000,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,223,835	3,750,000	20,223,835	23,750,000
<b>ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ</b>	(8,495,713)	(24,581,110)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(11,886,243)	132,313,027	(163,656,637)	18,781,944
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	796,929,002	665,732,838	283,654,851	106,557,178
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 27)	785,042,759	798,045,865	119,998,214	125,339,122
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-</b>				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	602,198,884	652,985,352	558,512,230	606,887,906
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	74,378,364	68,492,970	7,057,202	5,893,566
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	373,476,000	847,176,000	373,476,000	847,176,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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

1.2 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการณ์วิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้ว ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์ เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

(หน่วย : ร้อยละ)

	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อย	
	การถือหุ้น โดยบริษัทฯ		ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		ในงบกำไรขาดทุนรวม		ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
					วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</b>								
TISCO Securities Hong Kong Limited	100.00	100.00	2.23	1.85	1.04	1.23	(1.84)	(1.40)
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	4.09	2.92	15.13	12.81	23.92	23.31
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	99.99	99.99	2.14	0.82	0.47	0.93	1.56	2.63
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	50.00	50.00	5.76	5.66	4.52	3.84	4.87	7.06
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	99.99	99.99	0.13	0.15	0.02	0.16	0.04	0.67
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</b>								
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	0.76	0.67	5.84	4.22	10.14	9.25
TISCO Global Investment Holdings Limited	100.00	100.00	0.08	0.12	0.27	(0.06)	0.89	(0.33)
TISCO Securities UK Limited	100.00	100.00	-	0.16	0.05	0.21	(1.34)	(1.39)
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	99.99	99.99	2.32	1.90	2.40	1.82	4.40	2.44
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99.99	99.99	2.36	2.31	8.27	6.12	6.11	10.47
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	99.99	99.99	0.25	0.28	0.34	0.13	(5.76)	(8.44)
GIH&CO Pte. Ltd.	100.00	-	-	-	0.02	-	0.04	-

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

ก) งบการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited, TISCO Securities UK Limited และ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 3 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 48 ล้านบาท และมียอดรายได้รวมและขาดทุนสุทธิรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 9 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

- ข) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิตรายการสำหรับรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

#### 3.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) กำยานหน้า

กำยานหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

### 3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

### 3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระ แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของชมรมผู้ค้าตราสารหนี้หรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสาร หนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปใน งบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของ เงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคา ตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว แต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

### 3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อ สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้บริษัทฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญได้พิจารณาบันทึกตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

### 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ มา โดยที่ส่วนเกินของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันซื้อจะตัดจำหน่ายภายในระยะเวลา 20 ปี และในแต่ละงวดภายหลังการซื้อ เงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

### 3.6 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

### 3.7 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตต.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาความเพียงพอของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้ถือตามผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท. และ กตต. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้ง โดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

### 3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” ซึ่งกำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

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

### 3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่คาดว่าจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

### 3.10 สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สิน ด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดลดเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่างๆ ตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ในแต่ละงวด

### 3.11 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

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

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

- ข) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี
- ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี (ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน)
- ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEX”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

### 3.12 สิทธิทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งเกิดจากความแตกต่างชั่วคราวในการรายงานรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีและทางภาษี ดังนั้น ภาษีเงินได้ในส่วนที่สัมพันธ์กับรายการที่ยังไม่อาจรับรู้เป็นรายได้หรือรายจ่ายที่ยังไม่ถึงหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้จะบันทึกเป็น “ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบดุล ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากรหรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีไว้เป็นสิทธิในบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ดังกล่าวได้

### 3.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงิน

บริษัทฯ บันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

### 3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

### 3.15 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน เจ้าหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

### 3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

### 3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการวัดค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

## 4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินหมายถึง เงินสดและเงินฝากทุกประเภทที่ฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่นทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
เงินสด	6,550,874	3,927,680	3,581,167	1,546,536
เงินฝากธนาคาร	778,491,885	793,001,322	116,417,047	282,108,315
บัตรเงินฝาก	-	35,684,404	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	785,042,759	832,613,406	119,998,214	283,654,851

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 12 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 2 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 97 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 100 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

## 5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินหมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทที่ให้แก่สถาบันการเงินในประเทศ และต่างประเทศแต่ไม่รวมถึงเงินฝากสถาบันการเงินตามหมายเหตุ 4

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	306,378,062	381,852,764	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	161,000,000	352,000,000	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	467,378,062	733,852,764	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1,088,865	1,352,933	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	468,466,927	735,205,697	-	-

## 6. เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2546		31 ธันวาคม 2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	246,115,561	333,423,545	277,993,507	261,591,554
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	87,307,984		(16,401,953)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	333,423,545		261,591,554	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	333,423,545		261,591,554	
<b>หลักทรัพย์เผื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,167,217,828	2,169,566,044	1,807,660,714	1,808,765,008
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	805,621,755	778,455,300	328,126,811	279,610,295
รวม	2,972,839,583	2,948,021,344	2,135,787,525	2,088,375,303
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	35,595,761		13,001,778	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,948,021,344		2,088,375,303	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2546		31 ธันวาคม 2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	359,987,346	225,087,365	243,250,428	217,098,489
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	172,130,099	163,880,000	33,392,099	31,883,215
รวม	532,117,445	388,967,365	276,642,527	248,981,704
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	60,823,360		(27,660,823)	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(203,973,440)		-	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	388,967,365		248,981,704	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,336,988,709		2,337,357,007	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนด				
ชำระภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	89,634,478		-	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	622,088		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด- ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	90,256,566		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	3,760,668,820		2,598,948,561	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2546		31 ธันวาคม 2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,189,186	10,199,026	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183,000,000	188,414,071	678,629,130	723,999,113
รวม	193,189,186	198,613,097	678,629,130	723,999,113
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	5,423,911		45,369,983	
ตราสารหนี้สุทธิ	198,613,097		723,999,113	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	903,165,755	1,115,163,175	801,883,409	808,492,073
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	290,885,583	281,793,017	293,587,177	289,530,703
รวม	1,194,051,338	1,396,956,192	1,095,470,586	1,098,022,776
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	202,904,854		2,552,190	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ</b>	1,396,956,192		1,098,022,776	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	1,595,569,289		1,822,021,889	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	338,679,830		338,820,128	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	143,179,735		380,437,272	
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	481,859,565		719,257,400	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	1,455,623,537		1,289,378,652	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(272,289,664)		(279,988,232)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	1,189,863,120		1,015,919,667	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>	3,267,291,974		3,557,198,956	
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม</b>				
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>	28,233,551		24,981,601	
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	7,056,194,345		6,181,129,118	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2546		31 ธันวาคม 2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,106,059,414	2,108,371,888	1,743,821,123	1,744,908,777
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	773,421,755	745,067,300	291,326,811	241,393,294
รวม	2,879,481,169	2,853,439,188	2,035,147,934	1,986,302,071
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	34,372,019		11,568,137	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,853,439,188		1,986,302,071	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	358,105,746	224,799,245	243,250,428	217,098,489
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	172,130,099	163,880,000	33,392,099	31,883,215
รวม	530,235,845	388,679,245	276,642,527	248,981,704
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	62,416,840		(27,660,823)	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(203,973,440)		-	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	388,679,245		248,981,704	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,242,118,433		2,235,283,775	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ถึงกำหนด</b>				
<b>ชำระภายในหนึ่งปี</b>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	622,000		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด -				
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	622,000		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	3,242,740,433		2,235,283,775	

(หน่วย : บาท)

## งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	30 มิถุนายน 2546		31 ธันวาคม 2545	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183,000,000	188,414,071	678,629,130	723,999,113
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	5,414,071		45,369,983	
ตราสารหนี้สุทธิ	188,414,071		723,999,113	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	905,734,483	1,117,732,405	802,072,451	810,254,690
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	290,885,583	281,793,017	293,587,177	289,530,703
รวม	1,196,620,066	1,399,525,422	1,095,659,628	1,099,785,393
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	202,905,356		4,125,765	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,399,525,422		1,099,785,393	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,587,939,493		1,823,784,506	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	143,175,017		380,432,467	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	478,175,017		715,432,467	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตามราคาทุน	1,157,072,926		990,828,360	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเพื่อการค้อยค่า	(85,972,464)		(93,671,032)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,077,629,709		903,686,575	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,143,744,219		3,442,903,548	
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม</b>				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	5,008,533,233		4,759,602,598	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	11,395,017,885		10,437,789,921	

- 6.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ ร้อยละ 5 ต่อปี
- 6.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 142 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 52 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 6.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯย่อยแห่งหนึ่งได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 13 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 6.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 77 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 31.2
- 6.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 ปี -5 ปี	เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,172,985,117	-	4,421,897	2,177,407,014
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	520,631,698	247,853,540	220,136,517	988,621,755
รวม	2,693,616,815	247,853,540	224,558,414	3,166,028,769
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	27,600,738	9,765,676	3,653,258	41,019,672
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	2,660,803,553	257,619,216	228,211,672	3,146,634,441
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	89,634,478	-	338,679,830	428,314,308
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	622,088	136,698,395	6,481,340	143,801,823
รวม	90,256,566	136,698,395	345,161,170	572,116,131
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,751,060,119</b>	<b>394,317,611</b>	<b>573,372,842</b>	<b>3,718,750,572</b>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 ปี – 5ปี	เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,101,637,517	-	4,421,897	2,106,059,414
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	520,631,698	215,653,540	220,136,517	956,421,755
รวม	2,622,269,215	215,653,540	224,558,414	3,062,481,169
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	27,555,156	8,577,676	3,653,258	39,786,090
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	2,589,410,371	224,231,216	228,211,672	3,041,853,259
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	335,000,000	335,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	622,000	136,693,677	6,481,340	143,797,017
รวม	622,000	136,693,677	341,481,340	478,797,017
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,590,032,371</b>	<b>360,924,893</b>	<b>569,693,012</b>	<b>3,520,650,276</b>

6.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	60,414,000	-	60,414,000

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

6.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน (สุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า) ดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2546			31 ธันวาคม 2545		
	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
<b>กลุ่มประกันภัย :</b>						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,905,600	-	40	13,905,600	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,015	-	11	58,887,015	-	11
<b>กลุ่มการบริการ :</b>						
บริษัท จีพีเพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เกล็น (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
<b>กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :</b>						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	28,233,551	40,000,000	20	24,981,601	40,000,000	20
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :</b>						
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	3,203,400	-	10	3,203,400	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	12,403,500	-	10	12,403,500	-	10
บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด	-	-	20	-	-	20
บริษัท ห้วยแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด	-	-	100	-	-	100
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม :</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	13,222,000	-	10	12,452,000	-	10
<b>กลุ่มการลงทุน :</b>						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2546			31 ธันวาคม 2545		
	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
<b>กลุ่มประกันภัย :</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) (อีกร้อยละ 2 ถือโดยบริษัทย่อย)	45,687,045	-	9	45,687,045	-	9
<b>กลุ่มการบริการ :</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited	259,917,228	-	100	279,424,434	-	100
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	2,007,723,967	-	99.99	1,795,059,081	-	99.99
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (อีกร้อยละ 90 ถือโดยบริษัทย่อย)	4,889,163	-	10	4,684,871	-	10
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
<b>กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :</b>						
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	2,046,930,843	-	99.99	1,994,631,506	-	99.99
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	410,726,908	100,000,000	50	410,176,775	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) (อีกร้อยละ 90 ถือโดยบริษัทย่อย)	129,635,327	-	10	125,150,777	-	10
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (อีกร้อยละ 19 ถือโดยบริษัทย่อย)	176,100	-	2	176,100	-	2
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :</b>						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,203,400	-	10	3,203,400	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	12,403,500	-	10	12,403,500	-	10
บริษัท ห้วยแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด	-	-	100	-	-	100
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม :</b>						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	13,222,000	-	10	12,452,000	-	10
<b>กลุ่มการลงทุน :</b>						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	148,709,797	-	99.99	150,475,174	-	99.99

6.8 บริษัทฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท จีไอทีซี (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สาทรสมบัติ จำกัด ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นรวมกันอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากบริษัทฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

6.9 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 บริษัทฯได้รับโอนหุ้นของบริษัท ห้วยแก้ว เรือล เอสเตท จำกัด จำนวน 16,884,994 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 168,850 บาท มีผลให้บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 100 บริษัทฯไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินรวม และไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจากบริษัทฯเข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นไปเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ และมีแผนที่จะจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว เมื่อได้รับชำระหนี้ครบตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

## 7. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย ดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	(หน่วย : ล้านบาท)								เงินปันผลรับ <sup>(2)</sup>	
			ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย <sup>(1)</sup>		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2546	2545
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง :</b>												
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	100	100	66	66	260	279	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ กิสโก้ จำกัด	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,500	1,500	99.99	99.99	1,500	1,500	2,008	1,795	-	-
บริษัท ทูรู-เวย์ จำกัด	เข้าซื้อ และการ ลงทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,200	1,200	99.99	99.99	1,078	1,078	2,181	2,125	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เข้าซื้อ	ถือหุ้นระหว่างกัน	800	800	50	50	434	434	411	410	18	20
บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	150	150	99.99	99.99	150	150	149	151	-	-
									5,009	4,760	18	20

<sup>(1)</sup> จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

<sup>(2)</sup> รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

## 8. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 8.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
<b>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน</b>				
เงินให้กู้ยืม	12,730,843,866	13,661,895,576	12,550,377,694	13,492,290,038
ตัวเงินรับ	1,583,133,645	2,224,721,967	1,619,603,919	2,274,905,706
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	28,472,946,405	23,839,970,502	23,005,366,309	19,011,000,475
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	42,786,923,916	39,726,588,045	37,175,347,922	34,778,196,219
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	121,475,659	112,131,704	89,051,405	83,757,276
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,604,511,352)	(3,705,201,789)	(3,269,463,730)	(3,401,650,049)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(470,592,787)	(462,267,957)	(470,592,787)	(462,267,957)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,833,295,436	35,671,250,003	33,524,342,810	30,998,035,489
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	1,311,906,946	560,183,892	-	-
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	2,489,204	343,366	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการคดี	152,507,156	189,156,531	-	-
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	273,049,656	236,400,281	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	108,553,396	113,518,721	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,848,506,358	1,099,602,791	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	974	2,268	-	-
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(535,066,300)	(535,066,300)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,313,441,032	564,538,759	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	40,146,736,468	36,235,788,762	33,524,342,810	30,998,035,489

## 8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	2,445,536,040	3,310,855,657	2,383,150,880	3,108,508,281
ไม่เกิน 1 ปี	5,739,440,939	5,117,530,094	3,866,196,244	2,863,604,354
เกิน 1 ปี	34,601,946,937	31,298,202,294	30,926,000,798	28,806,083,584
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	42,786,923,916	39,726,588,045	37,175,347,922	34,778,196,219
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	121,475,659	112,131,704	89,051,405	83,757,276
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและ ดอกเบี้ยค้างรับ	42,908,399,575	39,838,719,749	37,264,399,327	34,861,953,495

## 8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546						ส่วนของบริษัทย่อย		รวม
	ส่วนของบริษัทฯ					รวม			
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,023	14,857,023	-	14,857,023	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,898,396,523	245,844,976	18,500,000	21,036,445	696,917,743	3,880,695,687	42,765,030	3,923,460,717	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,259,828,480	15,942,076	41,691	-	286,982,268	1,562,794,515	-	1,562,794,515	
การสาธารณสุขและบริการ	1,994,813,861	40,000,000	-	-	52,636,731	2,087,450,592	-	2,087,450,592	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	21,588,430,254	753,271,256	124,923,699	50,357,375	54,409,024	22,571,391,608	5,467,580,098	28,038,971,706	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,923,624,989	86,135,482	28,114,564	13,838,437	430,015,098	2,481,728,570	-	2,481,728,570	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,848,506,358	1,848,506,358	
อื่น ๆ	3,718,546,516	29,173,249	42,473,659	23,246,379	726,519,850	4,539,959,653	137,701,140	4,677,660,793	
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	33,383,640,623	1,170,367,039	214,053,613	108,478,636	2,262,337,737	37,138,877,648	7,496,552,626	44,635,430,274	
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	71,231,771	17,819,634	-	-	-	89,051,405	32,425,228	121,476,633	
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	33,454,872,394	1,188,186,673	214,053,613	108,478,636	2,262,337,737	37,227,929,053	7,528,977,854	44,756,906,907	

(หน่วย : บาท)

## งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546

ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย		
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	14,857,023	14,857,023	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,898,396,523	245,844,976	18,500,000	21,036,445	3,880,695,687	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,259,828,480	15,942,076	41,691	-	1,562,794,515	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,031,284,135	40,000,000	-	-	2,123,920,866	
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	21,588,430,254	753,271,256	124,923,699	50,357,375	54,409,024	22,571,391,608
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,923,624,989	86,135,482	28,114,564	13,838,437	430,015,098	2,481,728,570
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	3,718,546,516	29,173,249	42,473,659	23,246,379	726,519,850	4,539,959,653
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	33,420,110,897	1,170,367,039	214,053,613	108,478,636	2,262,337,737	37,175,347,922
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	71,231,771	17,819,634	-	-	-	89,051,405
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และดอกเบี้ยค้างรับ	33,491,342,668	1,188,186,673	214,053,613	108,478,636	2,262,337,737	37,264,399,327

(หน่วย : บาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

ปกติ	ส่วนของบริษัทฯ					รวม	ส่วนของบริษัทย่อย	รวม
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม			
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,022	14,857,022	-	14,857,022
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,894,331,754	17,813,076	11,534,682	294,205,116	557,296,691	3,775,181,319	30,943,185	3,806,124,504
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,530,861,395	15,075,363	18,794,336	-	515,345,637	3,080,076,731	-	3,080,076,731
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,602,750,826	-	-	-	52,636,731	2,655,387,557	-	2,655,387,557
การบริ โภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	17,919,044,321	607,052,136	68,490,591	45,429,603	31,426,579	18,671,443,230	4,802,527,575	23,473,970,805
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,058,434,636	64,851,137	26,546,988	9,737,718	505,938,401	2,665,508,880	-	2,665,508,880
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,099,602,791	1,099,602,791
อื่น ๆ	2,876,457,174	37,731,907	14,837,994	209,368,854	727,161,812	3,865,557,741	165,104,805	4,030,662,546
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	30,881,880,106	742,523,619	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,728,012,480	6,098,178,356	40,826,190,836
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	68,411,713	15,345,563	-	-	-	83,757,276	28,376,696	112,133,972
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	30,950,291,819	757,869,182	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,811,769,756	6,126,555,052	40,938,324,808

(หน่วย : บาท)

## งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,022	14,857,022
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,894,331,754	17,813,076	11,534,682	294,205,116	557,296,691	3,775,181,319
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,530,861,395	15,075,363	18,794,336	-	515,345,637	3,080,076,731
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,652,934,565	-	-	-	52,636,731	2,705,571,296
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	17,919,044,321	607,052,136	68,490,591	45,429,603	31,426,579	18,671,443,230
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,058,434,636	64,851,137	26,546,988	9,737,718	505,938,401	2,665,508,880
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	2,876,457,174	37,731,907	14,837,994	209,368,854	727,161,812	3,865,557,741
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	30,932,063,845	742,523,619	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,778,196,219
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	68,411,713	15,345,563	-	-	-	83,757,276
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และดอกเบี้ยค้างรับ	31,000,475,558	757,869,182	140,204,591	558,741,291	2,404,662,873	34,861,953,495

8.4 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย ซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอดีตจำนวนประมาณ 36 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 50 ล้านบาท) ซึ่งทั้งหมดได้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ เนื่องจากมีการจ่ายชำระดอกเบี้ยสม่ำเสมอและมีการชำระเงินต้นเป็นระยะๆ

8.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,714 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 3,247 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ก) มีจำนวนประมาณ 6,740 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 7,231 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,998 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 885 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 708 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 607 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีจำนวน 4,002 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 2,865 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 3,263 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 2,192 ล้านบาท)

- 8.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,911 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 588 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 480 ล้านบาท

#### 8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 56 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 897 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 908 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่าชุดกรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	20	2,205	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,197
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	409
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน	198
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	14
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	41	3,511	เครื่องจักร	22
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	1,218
การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	12	2,191	หุ้นกู้	6
การชำระหนี้			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข				
การชำระหนี้	828	18,237		
รวม	908	27,812		4,721

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 4,665 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 6,337 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 55 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 1,512 ล้านบาท และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาหกรวมจำนวนประมาณ 1 ล้านบาท (สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 : 100 ล้านบาท 1,498 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

### 9.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	720,112,453	22,934,385	50,431,351	297,950,230	2,060,420,621	1,088,419,049
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(118,888,457)	136,356,689	12,700,022	(214,402,897)	146,964,282	(53,847,298)	(91,117,659)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(9,572,778)	-	(9,572,778)
ยอดปลายงวด <sup>(1)</sup>	601,223,996	159,291,074	63,131,373	83,547,333	2,197,812,125	1,034,571,751	4,139,577,652

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	675,606,972	18,255,727	37,545,147	279,207,063	1,327,464,510	1,063,570,630
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด		135,629,991	7,086,701	(221,130,424)	131,222,250	(53,847,299)	(132,186,319)
	(131,147,538)						
ยอดปลายงวด <sup>(1)</sup>	544,459,434	153,885,718	44,631,848	58,076,639	1,458,686,760	1,009,723,331	3,269,463,730

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงินประมาณ 1,650 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่แยกออกจากรายชื่อบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup> :							
ยอดต้นงวด <sup>(2)</sup>	191,138,080	13,846,927	29,549,848	72,886,048	773,641,970	737,700,798	1,818,763,671
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	67,621,019	8,033,165	12,183,995	29,793,666	198,195,815	350,718,251	666,545,911
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(49,913,572)	-	(49,913,572)
	258,759,099	21,880,092	41,733,843	102,679,714	921,924,213	1,088,419,049	2,435,396,010
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545							
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	461,353,354	1,054,293	8,697,508	195,270,516	1,138,496,408	-	1,804,872,079
รวมยอดปลายงวด	720,112,453	22,934,385	50,431,351	297,950,230	2,060,420,621	1,088,419,049	4,240,268,089

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย โดยตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2545 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยได้แสดงรายละเอียดแยกตามประเภทการจัดชั้นลูกหนี้แทนการแสดงเป็นยอดรวมในสำรองทั่วไป ทั้งนี้ การจัดประเภทการแสดงรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อยอดรวมของบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้นงวดที่ได้รับรายงานไปแล้ว

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ:							
ยอดต้นงวด	160,692,113	9,213,691	13,830,553	64,832,501	-	725,984,650	974,553,508
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	53,561,505	7,987,743	15,017,086	19,104,046	205,948,447	337,585,980	639,204,807
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16,980,345)	-	(16,980,345)
	214,253,618	17,201,434	28,847,639	83,936,547	188,968,102	1,063,570,630	1,596,777,970
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545							
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	461,353,354	1,054,293	8,697,508	195,270,516	1,138,496,408	-	1,804,872,079
รวมยอดปลายงวด	675,606,972	18,255,727	37,545,147	279,207,063	1,327,464,510	1,063,570,630	3,401,650,049

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้และอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้ใหม่ และรวมถึงการยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วออกจากบัญชีเป็นสูญ ทั้งนี้เพื่อการควบคุมจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯยังคงตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราและหลักเกณฑ์เดิม และได้ยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 โดยยังคงบัญชีดังกล่าวไว้ และตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี 2545 บริษัทฯได้บันทึกบัญชีที่ได้เคยตัดหนี้สูญกลับมาเป็นบัญชีลูกหนี้พร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไว้ในบัญชี ซึ่งการกระทำดังกล่าวเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุมโดยไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯแต่อย่างใด

## 9.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ยอดต้นงวด	462,267,957	333,862,492
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	46,030,880	207,906,927
ตัดจำหน่าย	(37,706,050)	(79,501,462)
ยอดปลายงวด	470,592,787	462,267,957

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,268 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 2,187 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,741 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 3,864 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,473 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 1,677 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,741 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,341 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,998 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,400 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,585 ล้านบาทโดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,562 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

## 10. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

### 10.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 59 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10.1 ก ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย : ล้านบาท)					
		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก					
		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2546	2545	2546	2545	2546	2545
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้		60	60	-	-	60	60

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

## 10.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (รปท.) ดังนี้ :-

	มูลค่า				อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท. <sup>(3)</sup>	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	มูลค่า		มูลค่าหลังหักหลักประกัน			มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545		30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
(หน่วย : ล้านบาท)									
<b>ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม<sup>(1)(2)</sup></b>									
ลูกหนี้ปกติ	33,420	30,932	24,870	21,331	1	249	213	544	676
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,170	743	1,054	632	2	21	13	154	18
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	214	140	146	104	20	29	21	45	38
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	109	558	94	331	50	47	165	58	279
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,262	2,405	1,451	1,313	100	1,451	1,313	1,459	1,327
รวม	37,175	34,778	27,615	23,711		1,797	1,725	2,260	2,338
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		471	462	471	462
รวม	37,175	34,778	27,615	23,711		2,268	2,187	2,731	2,800
สำรองทั่วไป								1,010	1,064
รวม								3,741	3,864
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	61	61	61	61	100	61	61	61	61
ตราสารทุน	327	202	327	202	100	327	202	327	202
รวม	388	263	388	263		388	263	388	263
<b>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา</b>									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
<b>ทรัพย์สินรอการขาย</b>									
ที่ดิน	91	93	91	93	100	91	93	91	93
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	37,661	35,141	28,094	24,067		2,747	2,543	4,220	4,220

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าหลังหักมูลค่าหลักประกัน

<sup>(2)</sup> มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

<sup>(3)</sup> ในระหว่างปี 2545 รปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ คือ ให้กั้นเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ รปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงตั้งสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามหลักเกณฑ์เดิม

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,220 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท	
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	4	86	685	15	544	64	99
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	27	24	1,436	1,797	656	1,064	672	701
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	3	7	69	-	33	7	30
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	10	11	353	462	54	123	295	303
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคัดชำระหนี้	30	31	1,033	1,203	211	354	686	800
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความค้างชำระของกิจการ	6	5	1,085	880	594	307	118	115
รวม	77	78	4,000	5,096	1,530	2,425	1,842	2,048

### 10.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	35	27	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	501	510	501	510	501	510
รวม	<u>536</u>	<u>537</u>	<u>501</u>	<u>510</u>	<u>501</u>	<u>510</u>
สำรองทั่วไป					34	25
รวม					<u>535</u>	<u>535</u>

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

### 10.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2546	2545
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,428	5,354
เกินกำหนดชำระ		
91 - 365 วัน	160	104
มากกว่า 1 ปี	171	163
ลูกหนี้ค้างหนี้คดี	64	61
รวม	<u>5,823</u>	<u>5,682</u>

## 11. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	1,428,938,261	2,387,406,968	1,378,246,436	2,335,815,144
เพิ่มขึ้น	2,950,000	-	2,950,000	-
จำหน่าย	(44,281,919)	(958,468,707)	(44,281,919)	(957,568,708)
ยอดปลายงวด	1,387,606,342	1,428,938,261	1,336,914,517	1,378,246,436
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	27,331,922	4,378,084	22,451,670	2,151,180
เพิ่มขึ้น	139,189,906	201,550,086	35,315,653	68,701,821
จำหน่าย	(142,432,972)	(178,596,248)	(35,634,051)	(48,401,331)
ยอดปลายงวด	24,088,856	27,331,922	22,133,272	22,451,670
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นงวด	139,455,401	154,826,392	92,736,701	109,014,410
เพิ่มขึ้น	708,440	20,390,493	708,440	19,420,776
ลดลง	(2,969,869)	(35,761,484)	(2,305,827)	(35,698,485)
ยอดปลายงวด	137,193,972	139,455,401	91,139,314	92,736,701
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,274,501,226	1,316,814,782	1,267,908,475	1,307,961,405

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 731 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 731 ล้านบาท) โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

## 12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
<b>ราคาทุน :</b>						
31 ธันวาคม 2545	414,975,384	829,637,565	449,176,422	347,003,702	73,366,348	2,114,159,421
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(764,196)	-	-	(764,196)
ซื้อเพิ่ม	10,302,240	12,151,228	26,672,407	766,997	2,882,079	52,774,951
จำหน่าย	-	-	(23,076,609)	(60,733)	(2,521,583)	(25,658,925)
30 มิถุนายน 2546	425,277,624	841,788,793	452,008,024	347,709,966	73,726,844	2,140,511,251
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม :</b>						
31 ธันวาคม 2545	-	206,212,518	370,864,485	166,752,531	25,881,337	769,710,871
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(520,523)	-	-	(520,523)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	21,276,204	20,296,615	11,545,207	7,144,425	60,262,451
จำหน่าย	-	-	(18,648,708)	-	(583,363)	(19,232,071)
30 มิถุนายน 2546	-	227,488,722	371,991,869	178,297,738	32,442,399	810,220,728
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี :</b>						
31 ธันวาคม 2545	414,975,384	623,425,047	78,311,937	180,251,171	47,485,011	1,344,448,550
30 มิถุนายน 2546	425,277,624	614,300,071	80,016,155	169,412,228	41,284,445	1,330,290,523
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน</b>						
<b>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :</b>						
2545						71,401,051
2546						60,262,451

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
<b>ราคาทุน :</b>						
31 ธันวาคม 2545	270,789,447	535,457,210	152,880,684	191,096,523	39,739,482	1,189,963,346
ซื้อเพิ่ม	10,302,240	12,151,228	14,505,755	685,498	1,147,545	38,792,266
จำหน่าย	-	-	(716,804)	(60,733)	(616,525)	(1,394,062)
30 มิถุนายน 2546	281,091,687	547,608,438	166,669,635	191,721,288	40,270,502	1,227,361,550
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม :</b>						
31 ธันวาคม 2545	-	127,454,360	131,462,186	88,337,898	14,720,853	361,975,297
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	13,973,417	6,903,106	6,433,743	4,001,101	31,311,367
จำหน่าย	-	-	(691,614)	-	(246,492)	(938,106)
30 มิถุนายน 2546	-	141,427,777	137,673,678	94,771,641	18,475,462	392,348,558
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี :</b>						
31 ธันวาคม 2545	270,789,447	408,002,850	21,418,498	102,758,625	25,018,629	827,988,049
30 มิถุนายน 2546	281,091,687	406,180,661	28,995,957	96,949,647	21,795,040	835,012,992
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน</b>						
<b>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :</b>						
2545						36,732,650
2546						31,311,367

### 13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	875,041,765	724,226,365	792,522,455	639,815,777
ดอกเบี้ยค้างรับ	27,558,768	52,497,778	26,093,232	49,914,753
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	340,015,690	213,039,079	248,681,489	139,110,923
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	105,260,703	99,062,571	54,573,076	47,515,874
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดับบัญชี-สุทธิ	41,095,276	45,108,876	37,294,549	40,984,180
เงินมัดจำ	8,478,381	10,183,398	3,715,906	3,170,993
ลูกหนี้อื่น	101,188,012	81,973,001	90,875,092	75,730,495
สินทรัพย์อื่น ๆ	192,108,792	160,020,237	77,704,114	49,383,420
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,690,747,387</u>	<u>1,386,111,305</u>	<u>1,331,459,913</u>	<u>1,045,626,415</u>

### 14. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

#### 14.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2546			31 ธันวาคม 2545		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	32,091,297,774	1,341,016,754	33,432,314,528	29,956,478,590	987,267,828	30,943,746,418
จากธนาคาร	254,000,000	1,975,932,576	2,229,932,576	243,000,000	2,016,109,462	2,259,109,462
จากสถาบันการเงิน	1,341,788,954	43,115,200	1,384,904,154	1,005,111,315	-	1,005,111,315
จากต่างประเทศ	62,754,671	-	62,754,671	53,384,018	-	53,384,018
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>33,749,841,399</u>	<u>3,360,064,530</u>	<u>37,109,905,929</u>	<u>31,257,973,923</u>	<u>3,003,377,290</u>	<u>34,261,351,213</u>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2546			31 ธันวาคม 2545		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	32,094,797,774	300,000,000	32,394,797,774	29,976,478,590	516,019,208	30,492,497,798
จากธนาคาร	-	133,569,640	133,569,640	-	289,018,870	289,018,870
จากสถาบันการเงิน	1,807,788,954	-	1,807,788,954	913,786,079	-	913,786,079
จากต่างประเทศ	62,754,671	-	62,754,671	53,384,018	-	53,384,018
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>33,965,341,399</u>	<u>433,569,640</u>	<u>34,398,911,039</u>	<u>30,943,648,687</u>	<u>805,038,078</u>	<u>31,748,686,765</u>

## 14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
เมื่อทวงถาม	386,380,932	853,905,334	840,438,171	866,007,045
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ ครบกำหนดแล้ว)	24,749,490,460	22,705,662,253	21,776,499,272	20,224,096,094
เกิน 1 ปี	11,974,034,537	10,701,783,626	11,781,973,596	10,658,583,626
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	37,109,905,929	34,261,351,213	34,398,911,039	31,748,686,765

## 15. หุ้นกู้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,800,000,000	4,800,000,000
	5,131,000,000	5,131,000,000

### 15.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

## 15.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2545 และวันที่ 21 ตุลาคม 2545 บริษัทฯได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 4,800 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2550 หุ้นกู้ดังกล่าวประกอบด้วย

- 1) หุ้นกู้จำนวน 2 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 2,000 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
- 2) หุ้นกู้จำนวน 1 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 1,000 ล้านบาท ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปีที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และ ร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ
- 3) หุ้นกู้จำนวน 1.8 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 1,800 ล้านบาท ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับร้อยละ 6 ต่อปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2545 และวันที่ 21 ตุลาคม 2545 บริษัทฯได้มีกรทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ตามข้อ ข) และข้อ ค) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

## 16. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	116,454,774	53,509,173	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	44,067,911	88,745,649	32,694,584	64,141,583
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	246,431,457	163,551,321	200,650,744	129,768,523
หนี้สินอื่น ๆ	435,438,144	299,575,151	204,726,398	164,485,529
รวมหนี้สินอื่น	842,392,286	605,381,294	438,071,726	358,395,635

## 17. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

ก. บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และ หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 427,845,420 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 180,422,580 หุ้น

ข. 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 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 1,100,000 หุ้น ซึ่งมติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 800,000 หุ้น ซึ่งมติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 25,436,000 หุ้น และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 6,685,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 66,850,000 บาทและเป็นจำนวน 1,583,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 17,903,730 บาท บริษัทฯได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 8,268,000 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวนประมาณ 17,168,000 หุ้น

#### 18. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 เงินกองทุนที่บริษัทฯต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	<u>30 มิถุนายน 2546</u>	<u>31 ธันวาคม 2545</u>
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,084,680	7,065,345
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	38,574	37,685
เงินสำรองตามกฎหมาย	48,700	48,700
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	845,663	41,567
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1	<u>8,017,617</u>	<u>7,193,297</u>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,000	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	544,460	516,667
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	117,925	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	993,385	847,667
หัก : ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวของบริษัทตาม มูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารได้รับ อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน	(188,566)	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	8,822,436	8,040,964

**อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้**

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2546		31 ธันวาคม 2545	
	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.83%	4.00%	17.40%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.62%	8.00%	19.45%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	124.53%	75.00%	113.81%	75.00%

**19. สำรองตามกฎหมาย**

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

## 20. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ยอดคงเหลือต้นงวด	58,797,600	126,793,564	58,797,600	126,793,564
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง				
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	250,121,942	(67,995,964)	250,121,942	(67,995,964)
ยอดคงเหลือปลายงวด	308,919,542	58,797,600	308,919,542	58,797,600

## 21. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	122,006,898	(113,567,960)	19,142,516	1,133,507
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	93,158,289	573,201,111	46,619,860	342,520,336
รวม	215,165,187	459,633,151	65,762,376	343,653,843

## 22. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

### 23. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545 ประกอบด้วยรายการดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด	445,360,636	421,135,719	311,081,519	240,018,083
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	21,899,287	(77,744)	3,340,542	-
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(316,578,659)	(272,656,966)	(311,081,519)	(240,018,083)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ – สุทธิ	<u>150,681,264</u>	<u>148,401,009</u>	<u>3,340,542</u>	<u>-</u>

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลประโยชน์ทางภาษีอันเกิดจากผลขาดทุนสุทธิในอดีต เพื่อความระมัดระวังรอบคอบบริษัทฯ จึงไม่ได้บันทึกผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวไว้ในบัญชี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวเฉพาะในปีที่สามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนสุทธิยกมาได้จริงแล้ว

### 24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 19 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 9 ล้านบาท)

## 25. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นงวด (คน)	1,261	1,292	513	430

## 26. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	439,951	324,526	527,889	269,878	0.83	1.20
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 17.2 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (2545 : 9.9 ล้านหุ้น))	-	-	197,747	444,324		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	439,951	324,526	725,636	714,202	0.61	0.45

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	804,095	626,985	523,089	233,311	1.54	2.69
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 17.2 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (2545 : 9.9 ล้านหุ้น))	-	-	202,547	480,891		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	804,095	626,985	725,636	714,202	1.11	0.88

## 27. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
เงินสด	6,550,874	4,649,942	3,581,167	1,435,957
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	778,491,885	793,395,923	116,417,047	123,903,165
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	785,042,759	798,045,865	119,998,214	125,339,122

(หน่วย : บาท)

## 28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
<b>ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546</b>				
<b>บริษัทร่วม</b>				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน :				
บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	-	80,000	-	80,000

(หน่วย : พันบาท)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
<b>ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย :				
บริษัท ไทยอินฟอर्मชัน เทคโนโลยี จำกัด	50,183	-	13,713	36,470
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	16,000	448,000	-	464,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	2,000	-	-	2,000
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน :				
บริษัท ทรู-เวย์ จำกัด	20,000	-	16,500	3,500
หนี้สินอื่น :				
บริษัท ทรู-เวย์ จำกัด	34,112	-	34,112	-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		นโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2546)
	2546	2545	2546	2545	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในช่วงสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>					
<b>บริษัทย่อย</b>					
รายได้ดอกเบี้ยรับ	-	-	791	5,814	ตามที่ตกลงกันตามสัญญาประมาณร้อยละ 7.5
รายได้ค่าเช่า	-	-	3,325	3,046	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	-	-	7,014	7,014	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าบริการงานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	2,820	292	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้ ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	-	75,245	ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง
รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์	-	-	14,855	15,812	ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	-	176	308	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	-	487	890	อัตราประมาณร้อยละ 0.5, 0.75 และ 1 ต่อปี
รายจ่ายค่าบริการข้อมูล	-	-	42	-	ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน
<b>บริษัทรวม</b>					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	452	885	-	-	อัตราประมาณร้อยละ 2.8 ถึงร้อยละ 2.85 ต่อปี
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	3,284	5,458	-	-	ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง โดยมีอัตราขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อเดือน (ก่อนเดือนพฤษภาคม 2545 คิดอัตราเฉลี่ยร้อยละ 1.81 ของยอดหนี้คงค้าง)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดราคา (สำหรับงวด 2546)
	2546	2545	2546	2545	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือน</b>					
<b>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>					
<b>บริษัทย่อย</b>					
รายได้ดอกเบี้ยรับ	-	-	1,706	13,221	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา ประมาณร้อยละ 7.5
รายได้ค่าเช่า	-	-	6,649	6,043	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	-	-	14,028	14,028	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าบริการงานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	5,640	292	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้ ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	-	141,040	ร้อยละ 2 ของยอดหนี้ค้าง
รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์	-	-	29,480	31,882	ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	-	353	814	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	-	679	2,207	อัตราประมาณร้อยละ 0.5, 0.75 และ 1 ต่อปี
รายจ่ายค่าบริการข้อมูล	-	-	83	-	ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน
<b>บริษัทรวม</b>					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	638	885	-	-	อัตราประมาณร้อยละ 2.725 ถึง ร้อยละ 2.850 ต่อปี
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	7,073	11,911	-	-	ร้อยละ 2 ของยอดหนี้ค้าง โดย มีอัตราขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อ เดือน (ก่อนเดือนพฤษภาคม 2545 คิดอัตราเฉลี่ยร้อยละ 1.81 ของยอดหนี้ค้าง)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้สวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	7,117	7,117

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.4

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

## 29. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 และ 2545 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	507	311	12	11	(1)	(1)	-	-	518	321
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	207	442	344	216	31	34	(30)	(149)	552	543
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(369)	(422)	(141)	(134)	(29)	(26)	15	108	(524)	(474)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(32)	(23)	(65)	(32)	-	(2)	-	-	(97)	(57)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	(9)	(9)
กำไรสุทธิ	<u>313</u>	<u>308</u>	<u>150</u>	<u>61</u>	<u>1</u>	<u>5</u>	<u>(24)</u>	<u>(50)</u>	<u>440</u>	<u>324</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,104	616	19	20	(1)	(3)	(18)	(21)	1,104	612
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	345	740	564	518	61	69	(65)	(257)	905	1,070
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(742)	(781)	(283)	(260)	(57)	(53)	45	207	(1,037)	(887)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(55)	(49)	(95)	(96)	(1)	(4)	-	-	(151)	(149)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(17)	(19)	(17)	(19)
กำไรสุทธิ	<u>652</u>	<u>526</u>	<u>205</u>	<u>182</u>	<u>2</u>	<u>9</u>	<u>(55)</u>	<u>(90)</u>	<u>804</u>	<u>627</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,916	9,381	1,122	965	1	-	(4,983)	(4,165)	7,056	6,181
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	39,045	36,405	1,556	971	-	-	(455)	(1,140)	40,146	36,236
สินทรัพย์อื่น	4,196	4,011	2,633	2,132	137	139	179	513	7,145	6,795
สินทรัพย์รวม	54,157	49,797	5,311	4,068	138	139	(5,259)	(4,792)	54,347	49,212

### 30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 30.1 การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันอื่น ๆ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2546	31 ธันวาคม 2545
	การรับอวัลต์เงิน	568,963,100
การค้ำประกันอื่น ๆ	574,074,153	521,879,371
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	1,143,037,253	1,293,642,057

#### 30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่า/บริการ

- บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาใช้บริการเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานธุรการ สำนักงานกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งคิดเป็นจำนวนประมาณ 56 ล้านบาทต่อปี
- บริษัทฯ มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

### 30.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 91 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่าบริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

30.4 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,100 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31.2) ภาระผูกพันตามสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสำหรับดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 15.35 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และภาระผูกพันตามสัญญา Cross Currency Interest Rate Swap สำหรับดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้จำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31.4)

30.5 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทร่วมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

## 31. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

### 31.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

### 31.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	519	36	230	785
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	468	-	468
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	453	3,211	3,392	7,056
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ – ลูกหนี้	-	-	563	563
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	6,397	34,903	3,457	44,757
	<u>7,369</u>	<u>38,618</u>	<u>7,642</u>	<u>53,629</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	72	36,787	251	37,110
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	-	-	417	417
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	258	-	1,393	1,651
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>330</u>	<u>41,918</u>	<u>2,061</u>	<u>44,309</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา		
ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	2	118	120
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	453	3,074	7,868	11,395
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	6,266	28,857	2,141	37,264
	<u>6,719</u>	<u>31,933</u>	<u>10,127</u>	<u>48,779</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	3	34,265	131	34,399
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>3</u>	<u>39,396</u>	<u>131</u>	<u>39,530</u>

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2548 และปี 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			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	9	2	25	-	-	-	36	1.8199
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	306	106	56	-	-	-	468	1.6543
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,617	1,073	53	468	-	3,211	3.9272
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,702	4,187	10,535	15,354	2,680	445	34,903	9.0376
	<u>2,017</u>	<u>5,912</u>	<u>11,689</u>	<u>15,407</u>	<u>3,148</u>	<u>445</u>	<u>38,618</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	273	10,428	14,110	11,976	-	-	36,787	2.6841
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	5,131	4.1610
	<u>273</u>	<u>10,428</u>	<u>14,110</u>	<u>16,776</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>41,918</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	2	-	-	-	-	2	0.2500
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,577	1,013	20	464	-	3,074	4.0094
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,374	3,230	8,522	13,051	2,680	-	28,857	7.4234
	<u>1,374</u>	<u>4,809</u>	<u>9,535</u>	<u>13,071</u>	<u>3,144</u>	<u>-</u>	<u>31,933</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	707	8,615	13,159	11,784	-	-	34,265	2.5878
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	5,131	4.1610
	<u>707</u>	<u>8,615</u>	<u>13,159</u>	<u>16,584</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>39,396</u>	

### 31.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	629	131	25	-	-	-	-	785
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	306	106	56	-	-	-	-	468
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,149	1,617	1,073	394	573	1,250	-	7,056
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	563	-	-	-	-	-	563
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	963	6,231	11,342	19,158	3,464	-	3,599	44,757
	<u>4,047</u>	<u>8,648</u>	<u>12,496</u>	<u>19,552</u>	<u>4,037</u>	<u>1,250</u>	<u>3,599</u>	<u>53,629</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	554	10,470	14,110	11,976	-	-	-	37,110
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	417	-	-	-	-	-	417
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	258	1,393	-	-	-	-	-	1,651
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	-	5,131
	<u>812</u>	<u>12,280</u>	<u>14,110</u>	<u>16,776</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,309</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลต์เงิน	-	569	-	-	-	-	-	569
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	341	31	202	-	-	-	-	574

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	118	2	-	-	-	-	-	120
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,788	1,577	1,013	361	570	6,086	-	11,395
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	881	3,960	9,380	16,865	3,464	-	2,714	37,264
	<u>2,787</u>	<u>5,539</u>	<u>10,393</u>	<u>17,226</u>	<u>4,034</u>	<u>6,086</u>	<u>2,714</u>	<u>48,779</u>
<b>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</b>								
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	841	8,615	13,159	11,784	-	-	-	34,399
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	-	5,131
	<u>841</u>	<u>8,615</u>	<u>13,159</u>	<u>16,584</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,530</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลต์เงิน	-	569	-	-	-	-	-	569
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	341	31	202	-	-	-	-	574

### 31.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 260 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ยอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนได้รวมเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 18.85 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระคืนเงินต้นในอัตราแลกเปลี่ยนที่กำหนดไว้ล่วงหน้าโดยผู้ออกหุ้นกู้แล้วคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 477 ล้านบาท บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 15.35 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญา Cross Currency Interest Rate Swap เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 92 ล้านบาท

### 31.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

#### ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

### 32. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว