

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ  
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ศุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด  
กรุงเทพฯ : 19 สิงหาคม 2548

## บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	1,512,867,794	1,485,237,724	679,548,229	395,252,369
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	5	1,269,783,364	37,837,980	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6	641,000,000	2,105,000,000	641,000,000	2,105,000,000
เงินลงทุน	7,8,11				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,994,198,149	647,498,882	2,873,843,013	561,924,228
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,689,061,982	4,564,668,591	4,440,535,787	2,867,786,440
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		-	-	4,199,846,784	4,625,683,969
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		7,683,260,131	5,212,167,473	11,514,225,584	8,055,394,637
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		848,745,705	159,025,845	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,11				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		59,735,080,938	55,759,842,707	53,591,815,704	49,808,256,279
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,412,821,354	1,224,893,843	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		61,147,902,292	56,984,736,550	53,591,815,704	49,808,256,279
ดอกเบี้ยค้างรับ		116,016,777	117,390,139	79,793,999	81,287,821
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		61,263,919,069	57,102,126,689	53,671,609,703	49,889,544,100
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(3,820,365,372)	(3,928,871,936)	(3,160,289,171)	(3,231,048,656)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10	(317,580,408)	(359,502,073)	(317,580,408)	(359,502,073)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		57,125,973,289	52,813,752,680	50,193,740,124	46,298,993,371
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	1,209,922,097	1,230,358,055	1,215,927,766	1,238,019,799
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	1,541,053,098	1,440,706,920	1,005,488,889	899,983,914
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24	766,750,161	831,145,923	592,925,733	683,855,879
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	30	-	-	-	1,485,465,721
สินทรัพย์อื่น	14	936,204,098	980,807,526	760,856,083	784,723,682
รวมสินทรัพย์		73,535,559,737	66,296,040,126	66,603,712,408	61,946,689,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	15			
จากประชาชน	46,236,042,302	40,219,472,961	45,261,465,482	39,205,137,225
จากธนาคาร	2,271,463,917	2,196,406,920	283,028,142	582,132,808
จากสถาบันการเงิน	2,216,281,877	2,110,860,000	2,265,500,000	3,569,860,000
จากต่างประเทศ	101,654,772	113,612,829	101,654,772	113,612,829
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	50,825,442,868	44,640,352,710	47,911,648,396	43,470,742,862
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	157,247,060	130,994,931	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,204,438,071	1,382,248,514	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้เงิน	857,000,000	510,000,000	857,000,000	510,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	197,046,008	189,973,464	189,096,016	180,307,848
หุ้นผู้	16	5,941,000,000	5,131,000,000	5,131,000,000
หนี้สินอื่น	17	997,118,935	920,574,408	593,983,887
รวมหนี้สิน	61,179,292,942	53,715,144,027	54,682,728,299	49,796,694,608
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	18	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 185,569,780 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2547 : หุ้นบุริมสิทธิ 184,123,480 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)				
หุ้นสามัญ 534,976,220 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2547 : หุ้นสามัญ 533,907,520 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)				
		7,205,460,000	7,180,310,000	7,180,310,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		32,480,070	23,206,450	32,480,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21	1,179,427,319	1,255,383,557	1,179,427,319
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		113,749,890	98,315,392	113,749,890
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	254,600,000	254,600,000	254,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,098,766,830	3,301,679,365	3,098,766,830
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		11,920,984,109	12,149,994,764	11,920,984,109
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		435,282,686	430,901,335	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,356,266,795	12,580,896,099	11,920,984,109
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		73,535,559,737	66,296,040,126	66,603,712,408
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	32			
การรับอ่าวัดตัวเงิน		-	232,669,751	-
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ		262,268,415	501,692,945	262,268,415

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายปลิว มังกรกนก

(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายพิชัย ฉันทวีระชาติ

(กรรมการผู้อำนวยการ)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547  
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	168,260,238	146,296,435	156,374,998	141,976,514
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	868,319,047	723,970,933	622,691,212	524,219,880
เงินลงทุน	104,519,788	71,159,388	103,093,370	66,157,855
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,141,099,073	941,426,756	882,159,580	732,354,249
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	334,418,972	261,812,774	306,073,725	239,933,566
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	334,418,972	261,812,774	306,073,725	239,933,566
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	806,680,101	679,613,982	576,085,855	492,420,683
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	13,685,385	98,995,912	55,783,311	115,160,576
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	820,365,486	778,609,894	631,869,166	607,581,259
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าขนานหน้า	128,951,486	194,745,882	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	6,374,305	(25,838,385)	(1,284,830)	(26,446,088)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	197,620,043	187,368,683	128,299,530	112,205,462
ค่าธรรมเนียมและขาดทุนจากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	(426,470)	(2,330,821)	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(494,288)	89,020,546	101,036,200
รายได้อื่น	57,527,749	35,480,954	47,254,307	25,953,866
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	390,047,113	388,932,025	263,289,553	212,749,440
รวมรายได้สุทธิ	1,210,412,599	1,167,541,919	895,158,719	820,330,699
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	235,223,598	320,995,059	115,610,958	153,503,197
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	103,478,641	76,743,078	78,305,067	52,103,879
ค่าภาษีอากร	17,994,874	12,813,228	15,854,949	11,040,988
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,880,000	1,965,000	1,820,000	1,725,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	294,056,465	219,998,677	174,187,888	133,787,882
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	652,633,578	632,515,042	385,778,862	352,160,946
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	557,779,021	535,026,877	509,379,857	468,169,753
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(151,549,155)	(133,399,288)	(109,332,440)	(78,467,832)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	406,229,866	401,627,589	400,047,417	389,701,921
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(6,182,449)	(11,925,668)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	400,047,417	389,701,921	400,047,417	389,701,921
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.75	0.73	0.75	0.73
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.55	0.54	0.55	0.54

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547  
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	324,982,823	399,237,431	306,032,845	391,015,413
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,698,775,021	1,404,111,977	1,218,406,627	1,024,448,816
เงินลงทุน	190,014,849	147,068,516	186,380,167	135,354,439
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,213,772,693	1,950,417,924	1,710,819,639	1,550,818,668
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	631,319,500	525,059,303	577,996,055	483,587,214
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	631,319,500	525,059,303	577,996,055	483,587,214
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,582,453,193	1,425,358,621	1,132,823,584	1,067,231,454
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(52,864,635)	30,586,507	11,675,002	54,106,164
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,529,588,558	1,455,945,128	1,144,498,586	1,121,337,618
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	338,282,526	511,729,862	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	129,117,922	(55,796,475)	(206,851)	(40,663,281)
ค่าธรรมเนียมและบริกร	418,317,388	588,393,675	253,296,547	228,938,526
ค่าธรรมเนียมและกำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	198,910	(811,582)	-	(577,308)
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	361,344,037	438,156,364
รายได้อื่น	96,067,140	70,631,926	75,674,323	63,144,466
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	981,983,886	1,114,147,406	690,108,056	688,998,767
รวมรายได้สุทธิ	2,511,572,444	2,570,092,534	1,834,606,642	1,810,336,385
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	478,221,461	620,180,413	228,104,425	300,245,329
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	203,113,816	152,542,582	150,108,832	102,822,950
ค่าภาษีอากร	35,370,325	36,453,509	31,126,297	33,233,900
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,680,000	3,550,000	3,500,000	3,130,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	557,551,276	423,566,423	325,403,283	265,163,049
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	1,277,936,878	1,236,292,927	738,242,837	704,595,228
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,233,635,566	1,333,799,607	1,096,363,805	1,105,741,157
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(302,339,420)	(319,735,977)	(179,199,010)	(113,797,915)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	931,296,146	1,014,063,630	917,164,795	991,943,242
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(14,131,351)	(22,120,388)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	917,164,795	991,943,242	917,164,795	991,943,242
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.72	1.87	1.72	1.87
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.26	1.37	1.26	1.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547  
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสุทธิ	917,164,795	991,943,242	917,164,795	991,943,242
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	14,131,351	22,120,388	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(361,344,037)	(438,156,364)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	80,256,611	72,301,498	50,173,526	42,332,040
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	91,151,768	(16,631,174)	23,222,595	(41,102,257)
ค่าต่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	5,257,554	11,869,302	5,257,554	11,869,302
ค่าต่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	2,260,458	749,673	277,108	44,194
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(134,287,750)	34,591,389	(5,050,707)	28,801,310
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(2,179,337)	(3,645,566)	(2,063,966)	(1,450,983)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	18,531,236	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	58,647,539	19,045,898	5,011,868	(9,071,394)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	52,619,310	109,095,982	79,332,535	113,797,915
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	8,310,238	33,715,411	8,430,698	746,667,019
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	22,089,204	119,081,030	8,027,171	17,680,604
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,072,544	(40,105,320)	8,788,168	(31,377,030)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	67,137,699	169,349,938	10,522,372	104,349,542
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,189,631,984	1,542,012,927	747,749,680	1,536,327,140
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(1,231,945,384)	437,098,553	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน	1,464,000,000	(579,000,000)	1,464,000,000	(579,000,000)
เงินลงทุนชั่วคราว	-	466,987,398	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(689,719,860)	585,311,293	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	(4,602,509,223)	(5,871,745,960)	(4,110,273,974)	(5,834,921,889)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(187,927,511)	864,041,486	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	409,295,077	93,989,527	271,689,982	115,009,980
สินทรัพย์อื่น	(59,262,936)	497,356,223	1,423,695,663	438,629,830

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547  
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	6,016,569,341	4,232,376,386	6,056,328,257	4,015,253,427
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	180,478,874	(706,125,082)	(1,603,464,666)	37,715,088
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	(11,958,057)	18,616,517	(11,958,057)	18,616,517
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	26,252,129	113,564,378	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ดีวันเงิน	347,000,000	(2,400,000)	347,000,000	(2,400,000)
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	822,189,557	(1,606,955,494)	-	-
หนี้สินอื่น	9,368,073	11,696,064	78,817,617	(19,429,419)
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	3,681,462,064	96,824,216	4,663,584,502	(274,199,326)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(6,773,689,133)	(3,516,801,528)	(7,158,460,145)	(3,130,774,877)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,369,546,741	4,133,920,161	4,011,842,258	4,068,920,161
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(178,028,373)	(70,445,703)	(154,082,367)	(45,626,346)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	8,307,983	7,198,996	7,065,322	2,534,709
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย (หมายเหตุ 2 ข)	-	(42,000,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,573,862,782)	511,871,926	(3,293,634,932)	895,053,647
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	34,423,620	51,775,610	34,423,620	51,775,610
เงินปันผลจ่าย	(1,129,827,330)	(673,534,780)	(1,120,077,330)	(648,534,780)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,095,403,710)	(621,759,170)	(1,085,653,710)	(596,759,170)
<b>ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ</b>	15,434,498	7,802,194	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	27,630,070	(5,260,834)	284,295,860	24,095,151
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,485,237,724	1,193,449,580	395,252,369	234,741,704
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 29)	1,512,867,794	1,188,188,746	679,548,229	258,836,855

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-

เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ

ดอกเบี้ยจ่าย	624,472,456	563,196,726	569,207,887	514,964,244
ภาษีเงินได้คืนบุคคล	161,863,734	185,401,912	11,577,792	12,115,749

รายการที่มีใช้เงินสด :-

แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	10,687,000	822,000	10,687,000	822,000
การโอนทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดินอาคารและอุปกรณ์	-	152,183,652	-	73,311,066
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	53,369,700	-	53,369,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547  
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ			ของบริษัทย่อย	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546</b>	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540	36,500,000	1,032,910,120	102,400,755	143,300,000	1,837,248,600	443,740,156	10,721,106,171
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(305,625,186)	-	-	-	-	(305,625,186)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	7,802,194	-	-	-	7,802,194
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	991,943,242	-	991,943,242
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	-	-	(648,534,780)	-	(648,534,780)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	43,085,000	-	8,690,610	-	-	-	-	-	-	51,775,610
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(822,000)	822,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,237,267)	(2,237,267)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547</b>	<b>1,853,539,800</b>	<b>5,306,740,200</b>	<b>16,502,150</b>	<b>36,500,000</b>	<b>727,284,934</b>	<b>110,202,949</b>	<b>143,300,000</b>	<b>2,180,657,062</b>	<b>441,502,889</b>	<b>10,816,229,984</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547</b>	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	430,901,335	12,580,896,099
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(75,956,238)	-	-	-	-	(75,956,238)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	15,434,498	-	-	-	15,434,498
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	917,164,795	-	917,164,795
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077,330)	-	(1,120,077,330)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	25,150,000	-	9,273,620	-	-	-	-	-	-	34,423,620
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(10,687,000)	10,687,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	4,381,351	4,381,351
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548</b>	<b>1,855,697,800</b>	<b>5,349,762,200</b>	<b>32,480,070</b>	<b>36,500,000</b>	<b>1,179,427,319</b>	<b>113,749,890</b>	<b>254,600,000</b>	<b>3,098,766,830</b>	<b>435,282,686</b>	<b>12,356,266,795</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

TISCO FINANCE PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARY COMPANIES

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY (Continued)

FOR THE SIX-MONTH PERIODS ENDED 30 JUNE 2005 AND 2004

(Unit : Baht)

THE COMPANY ONLY

	Issued and paid-up share capital		Share premium		Surplus from changes in the value of investment	Translation adjustments	Statutory reserve	Unappropriated retained earnings	Total
	Preference shares	Ordinary shares	Preference shares	Ordinary shares					
	<b>Balance as at 31 December 2003</b>	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540					
Decrease in fair value of investments	-	-	-	-	(305,625,186)	-	-	-	(305,625,186)
Increase in translation adjustments	-	-	-	-	-	7,802,194	-	-	7,802,194
Net earnings for the period	-	-	-	-	-	-	-	991,943,242	991,943,242
Dividend paid (Note 25)	-	-	-	-	-	-	-	(648,534,780)	(648,534,780)
Warrants converted to preference shares	43,085,000	-	8,690,610	-	-	-	-	-	51,775,610
Preference shares converted to ordinary shares	(822,000)	822,000	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at 30 June 2004</b>	<u>1,853,539,800</u>	<u>5,306,740,200</u>	<u>16,502,150</u>	<u>36,500,000</u>	<u>727,284,934</u>	<u>110,202,949</u>	<u>143,300,000</u>	<u>2,180,657,062</u>	<u>10,374,727,095</u>
<b>Balance as at 31 December 2004</b>	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	12,149,994,764
Decrease in fair value of investments	-	-	-	-	(75,956,238)	-	-	-	(75,956,238)
Increase in translation adjustments	-	-	-	-	-	15,434,498	-	-	15,434,498
Net earnings for the period	-	-	-	-	-	-	-	917,164,795	917,164,795
Dividend paid (Note 25)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077,330)	(1,120,077,330)
Warrants converted to preference shares	25,150,000	-	9,273,620	-	-	-	-	-	34,423,620
Preference shares converted to ordinary shares	(10,687,000)	10,687,000	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at 30 June 2005</b>	<u>1,855,697,800</u>	<u>5,349,762,200</u>	<u>32,480,070</u>	<u>36,500,000</u>	<u>1,179,427,319</u>	<u>113,749,890</u>	<u>254,600,000</u>	<u>3,098,766,830</u>	<u>11,920,984,109</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านธุรกิจเงินทุน โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสำนักอำนวยการสินเชื่อรวม 14 สาขาในประเทศไทย

1.2 แผนการดำเนินงานเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้โอกาสบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และบริษัทฯ ได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 29 มิถุนายน 2548 แจ้งว่าบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังลงวันที่ 23 มิถุนายน 2548 ให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ในนาม “ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งอนุญาตให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และ ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย และเงื่อนไขแบบใบอนุญาตดังกล่าวซึ่งมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ให้แก่กระทรวงการคลัง และการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท ณ วันที่เปิดดำเนินการ

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

บริษัทฯ และ บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนแก่กระทรวงการคลังแล้ว โดยการคืนใบอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 จาก

เดิมชื่อ “บริษัท เงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2548

## 2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

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

(หน่วย : ร้อยละ)

	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อย		
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม					
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</b>									
TISCO Securities Hong Kong Limited	100.00	100.00	1.82	1.66	1.05	1.00	(0.96)	(0.87)	
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	3.93	3.75	14.10	23.86	12.35	36.43	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	0.22	0.41	5.00	3.59	5.90	3.53	
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	99.99	99.99	2.59	2.81	2.22	2.25	2.02	1.97	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99.99	99.99	3.31	3.21	12.52	8.05	8.08	5.78	
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด”)	99.99	99.99	0.03	0.03	0.08	0.31	(3.80)	(3.82)	
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	50.00	50.00	3.12	3.63	2.27	3.17	3.91	4.85	
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด” เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 )	99.99	99.99	0.11	0.12	-	0.01	(0.15)	0.02	
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</b>									
TISCO Global Investment Holdings Limited	100.00	100.00	-	-	0.04	0.02	0.11	0.05	
TISCO Securities UK Limited (อยู่ระหว่างดำเนินการดำเนินการชำระบัญชี)	100.00	100.00	-	-	-	-	0.01	(0.01)	
TISCO Securities Singapore Pte. Ltd.	100.00	100.00	-	-	-	-	(0.04)	(0.03)	
บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด	50.00	50.00	0.04	0.18	0.35	0.52	0.77	0.94	

ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น TISCO Securities Hong Kong Limited และ TISCO Global Investment Holdings Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในฮ่องกง TISCO Securities UK Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในสหราชอาณาจักรและ TISCO Securities Singapore Pte. Ltd. ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศสิงคโปร์

งบการเงินของบริษัทย่อย 1 แห่ง คือ TISCO Securities Singapore Pte. Ltd. ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยดังกล่าวมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 เป็นจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท และมียอด

ขาดทุนสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.4 ล้านบาท ซึ่ง  
จำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่  
เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญทางงบการเงิน ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

- ข) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้เข้าทำสัญญาซื้อหุ้นทั้งหมดในบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด จากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 960,000 หุ้น ในราคา 42 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระเงินภายในวันที่ 30 เมษายน 2547 ซึ่งมีผลให้บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อย

รายการซื้อหุ้นดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2547

- ค) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตรา แลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และ หนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิดรายการสำหรับรายการรายได้และ ค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

#### เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

- ง) เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์จากเดิมชื่อ “บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด” เป็น “บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด”

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

#### 3.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการขายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์ค้างอีกเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

### 3.2 ดอกเบี้ยจ่าย



ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

### 3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตาม มูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของชมรมผู้ค้าตราสารหนี้หรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

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

### 3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้พิจารณาบันทึกตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

### 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และในแต่ละงวดภายหลังการซื้อเงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

### 3.6 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

### 3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้ถือตามผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท. และ ก.ล.ต. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่าทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

### 3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

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

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

### 3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่เราคาดว่าจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

### 3.10 สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดลดเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตาม

สัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่างๆตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ใน  
แต่ละงวด

### 3.11 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

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

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

- ข) 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 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งเกิดจากความแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุลระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น และความแตกต่างชั่วคราวในการรายงานรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีและทางภาษี ดังนั้น ภาษีเงินได้ในส่วนที่สัมพันธ์กับรายการที่ยังไม่อาจรับรู้เป็นรายได้หรือรายจ่ายที่ยังไม่ถึงหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้จะบันทึกเป็น “ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบดุล ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากรหรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ และเพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีไว้เป็นสินทรัพย์ในบัญชี

หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ดังกล่าวได้

### 3.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงิน

บริษัทฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

### 3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

### 3.15 เครื่องมือทางการเงิน

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

### 3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวด



ถ้าไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญ  
 ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่  
 บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มี  
 การแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

### 3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การ  
 ประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุนและทรัพย์สิน  
 สินรอกการขาย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติ  
 ฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ  
 สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

## 4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินหมายถึง เงินสดและเงินฝากทุกประเภทที่ฝากไว้กับธนาคารและ  
 สถาบันการเงินอื่นทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินสด	7,680,409	3,765,946	4,752,285	1,841,478
เงินฝากธนาคาร	1,505,187,385	1,481,471,778	674,795,944	393,410,891
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>1,512,867,794</u>	<u>1,485,237,724</u>	<u>679,548,229</u>	<u>395,252,369</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ  
 11 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 10 ล้านบาท และเฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี ตาม  
 ลำดับ) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 91  
 ล้านบาท ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

## 5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินหมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทที่ให้แก่สถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศแต่ไม่รวมถึงเงินฝากสถาบันการเงินตามหมายเหตุ 4

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	669,519,978	37,587,020	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	600,000,000	-	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	1,269,519,978	37,587,020	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	263,386	250,960	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	1,269,783,364	37,837,980	-	-

## 6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนประกอบด้วยพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 641 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,105 ล้านบาท)

## 7. เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	712	1,040	712	805
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	328		93	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,040		805	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,040		805	
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,589,989,603	2,590,202,132	314,140,564	314,131,446
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	246,022,105	184,166,014	196,383,179	133,133,799
รวม	2,836,011,708	2,774,368,146	510,523,743	447,265,245
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(1,229,562)		(2,844,498)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,774,368,146		447,265,245	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	318,518,375	98,823,370	318,518,375	123,566,762
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(15,483,835)		9,259,557	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		(204,211,170)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	98,823,370		123,566,762	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,873,191,516		570,832,007	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระ</b>				
<b>ภายในหนึ่งปี</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,770,007		76,666,070	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	110,235,586		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	121,005,593		76,666,070	
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ</b>	<b>2,994,198,149</b>		<b>647,498,882</b>	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	101,254,430	125,894,304	125,725,435
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,254,430		(168,869)	
ตราสารหนี้สุทธิ	101,254,430		125,725,435	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,769,102,017	3,176,911,482	2,756,406,863	3,112,243,764
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	191,918,948	200,861,338	125,986,445	134,717,219
รวม	2,961,020,965	3,377,772,820	2,882,393,308	3,246,960,983
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	416,751,855		364,567,675	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ</b>	3,377,772,820		3,246,960,983	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	3,479,027,250		3,372,686,418	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
ตราสารหนี้ :				
<b>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</b>	337,232,614		337,248,342	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,485,340		6,485,340	
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>	343,717,954		343,733,682	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	1,099,161,150		1,075,835,309	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(239,373,619)		(234,116,065)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	866,316,778		848,248,491	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>	4,689,061,982		4,564,668,591	
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	7,683,260,131		5,212,167,473	

(หน่วย : บาท)

## งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,589,320,165	2,589,533,158	303,386,922	303,379,072
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	246,022,105	185,486,485	196,383,179	134,978,394
รวม	2,835,342,270	2,775,019,643	499,770,101	438,357,466
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	91,373		(998,635)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,775,019,643		438,357,466	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	318,518,375	98,823,370	318,518,375	123,566,762
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(15,483,835)		9,259,557	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		(204,211,170)	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ</b>	98,823,370		123,566,762	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	2,873,843,013		561,924,228	
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ</b>	2,873,843,013		561,924,228	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	101,254,430	126,986,090	126,817,221
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,254,430		(168,869)	
ตราสารหนี้สุทธิ	101,254,430		126,817,221	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	2,759,100,720	3,167,643,155	1,271,834,559	1,619,473,130
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	8,922,682	8,965,778	11,896,279	11,954,452
รวม	2,768,023,402	3,176,608,933	1,283,730,838	1,631,427,582
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	408,585,531		347,696,744	
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ</b>	3,176,608,933		1,631,427,582	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	3,277,863,363		1,758,244,803	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,481,340		6,481,340	
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	341,481,340		341,481,340	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
<b>หลักทรัพย์หุ้นทุน :</b>				
ตราสารทุนไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	1,054,035,456		995,647,115	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(239,373,619)		(234,116,065)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	821,191,084		768,060,297	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>	4,440,535,787		2,867,786,440	
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4,199,846,784		4,625,683,969	
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	11,514,225,584		8,055,394,637	

- 7.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี
- 7.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 207 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 122 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 7.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 13 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 7.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3 ล้านบาท) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 4 ล้านบาทและ 3 ล้านบาทตามลำดับ) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้ บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 63 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 73 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 33.2
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศได้จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 110 ล้านบาท กับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ
- 7.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี -5 ปี	เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,589,989,603	-	-	2,589,989,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	60,414,000	135,572,060	150,036,045	346,022,105
รวม	2,650,403,603	135,572,060	150,036,045	2,936,011,708
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	212,529	(2,033,261)	1,845,600	24,868
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	2,590,202,132	133,538,799	151,881,645	2,875,622,576

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,770,007	337,232,614	-	348,002,621
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,000	6,481,340	6,485,340
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	110,235,586	-	-	110,235,586
รวม	121,005,593	337,236,614	6,481,340	464,723,547
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,711,207,725</b>	<b>470,775,413</b>	<b>158,362,985</b>	<b>3,340,346,123</b>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,589,320,165	-	-	2,589,320,165
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	60,414,000	135,572,060	150,036,045	346,022,105
รวม	2,649,734,165	135,572,060	150,036,045	2,935,342,270
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	212,993	(712,790)	1,845,600	1,345,803
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	2,589,533,158	134,859,270	151,881,645	2,876,274,073
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	6,481,340	6,481,340
รวม	-	335,000,000	6,481,340	341,481,340
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,589,533,158</b>	<b>469,859,270</b>	<b>158,362,985</b>	<b>3,217,755,413</b>

7.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	272,084,200	-	272,084,200

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน



7.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน (สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า) ดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
<b>กลุ่มประกันภัย :</b>						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
<b>กลุ่มการบริการ :</b>						
บริษัท จิจิเพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	35,334,990	-	10
<b>กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :</b>						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :</b>						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,918,000	-	10	3,918,000	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเทรียล						
เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	10,422,000	-	10	11,400,000	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม :</b>						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	14,762,000	-	10	13,970,000	-	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
<b>กลุ่มประกันภัย :</b>						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
<b>กลุ่มการบริการ :</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited	249,692,146	-	100	244,937,730	-	100
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,677,353,508	-	99.99	1,732,398,319	-	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด	152,448,262	-	99.99	249,975,933	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท ไทยอินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด")	32,225,844	-	99.99	34,022,388	-	99.99
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคาไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	35,334,990	-	10
<b>กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :</b>						
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	435,159,504	100,000,000	50	430,778,155	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	551,337,952	-	99.99	581,621,926	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ลิคซิ่ง จำกัด	1,030,660,612	-	99.99	1,281,001,766	-	99.99
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิตซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
<b>กลุ่มการพัฒนาขี้นบ้านและส่งออก :</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	3,918,000	-	10	3,918,000	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	10,422,000	-	10	11,400,000	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม :</b>						
บริษัท สยามอาร์คเชรามิก จำกัด	14,762,000	-	10	13,970,000	-	10
<b>กลุ่มการลงทุน :</b>						
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (เปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท ทิสโก้ซีพี จำกัด" เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	70,968,956	-	99.99	70,947,752	-	99.99

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

## 8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย <sup>(1)</sup>		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ <sup>(2)</sup> สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2548	2547
		2548	2547	2548	2547	2548	2547		
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง :</b>									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	250	245	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,677	1,732	170	300
บริษัท หลักทรัพย์ จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	153	250	140	100
บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	1,031	1,281	280	-
บริษัท ไฮเวบ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	551	581	100	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด”)	การบริการ	20	20	44	44	32	34	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	435	431	10	25
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด” เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	เงินทุน	150	150	150	150	71	71	-	-
						<b>4,200</b>	<b>4,625</b>	<b>700</b>	<b>425</b>

<sup>(1)</sup> คำนวณ โดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยทางอ้อม

<sup>(2)</sup> รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม

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

## 9. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<b>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน</b>				
เงินให้กู้ยืม	12,516,573,504	11,150,259,917	12,450,002,955	11,098,904,210
ตัวเงินรับ	-	1,674,745,011	-	1,674,745,011
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	47,218,507,434	42,934,837,779	41,141,812,749	37,034,607,058
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	59,735,080,938	55,759,842,707	53,591,815,704	49,808,256,279
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	116,016,777	117,390,139	79,793,999	81,287,821
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,410,696,658)	(3,440,301,145)	(3,160,289,171)	(3,231,048,656)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(317,580,408)	(359,502,073)	(317,580,408)	(359,502,073)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	56,122,820,649	52,077,429,628	50,193,740,124	46,298,993,371

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	1,028,538,550	753,687,545	-	-
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	-	313,624	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	19,569,991	66,159,960	-	-
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	277,152,265	309,456,601	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	87,560,548	95,276,113	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,412,821,354	1,224,893,843	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(409,668,714)	(488,570,791)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,003,152,640	736,323,052	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	57,125,973,289	52,813,752,680	50,193,740,124	46,298,993,371

## 9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	2,455,134,486	2,428,065,396	2,369,293,434	2,342,294,822
ไม่เกิน 1 ปี	4,204,749,628	4,540,748,861	3,285,475,289	3,426,326,179
เกิน 1 ปี	53,075,196,824	48,791,028,450	47,937,046,981	44,039,635,278
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	59,735,080,938	55,759,842,707	53,591,815,704	49,808,256,279
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	116,016,777	117,390,139	79,793,999	81,287,821
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ	59,851,097,715	55,877,232,846	53,671,609,703	49,889,544,100

### 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548

ประเภท	ส่วนของบริษัทฯ					รวม	ส่วนของบริษัทย่อย	
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม		รวม	รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	จะสูญเสีย	จะสูญเสีย				
ปกติ								
การเกษตรและเหมืองแร่	176,226,734	4,297,849	986,327	-	-	181,510,910	-	181,510,910
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,267,408,570	61,923,082	33,358,683	48,351,227	294,171,195	5,705,212,757	65,556,248	5,770,769,005
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,899,806,737	41,397,834	7,142,537	3,584,701	584,999,065	3,536,930,874	-	3,536,930,874
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,589,104,140	25,005,743	8,937,401	5,584,731	443,925	1,629,075,940	-	1,629,075,940
การบริโกลส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	34,142,604,403	1,609,372,247	339,511,356	185,113,856	79,917,304	36,356,519,166	6,076,218,147	42,432,737,313
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,877,240,137	47,071,585	16,649,753	15,930,231	326,745,861	2,283,637,567	-	2,283,637,567
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,412,821,354	1,412,821,354
อื่น ๆ	3,160,847,141	21,390,343	15,932,532	9,951,021	690,807,453	3,898,928,490	1,490,839	3,900,419,329
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	49,113,237,862	1,810,458,683	422,518,589	268,515,767	1,977,084,803	53,591,815,704	7,556,086,588	61,147,902,292
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	55,693,445	24,100,554	-	-	-	79,793,999	36,222,778	116,016,777
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	49,168,931,307	1,834,559,237	422,518,589	268,515,767	1,977,084,803	53,671,609,703	7,592,309,366	61,263,919,069

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548

ประเภท	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	จะสูญเสีย	จะสูญเสีย		
	ปกติ					
การเกษตรและเหมืองแร่	176,226,734	4,297,849	986,327	-	-	181,510,910
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,267,408,570	61,923,082	33,358,683	48,351,227	294,171,195	5,705,212,757
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,899,806,737	41,397,834	7,142,537	3,584,701	584,999,065	3,536,930,874
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,589,104,140	25,005,743	8,937,401	5,584,731	443,925	1,629,075,940
การบริโกลส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	34,142,604,403	1,609,372,247	339,511,356	185,113,856	79,917,304	36,356,519,166
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,877,240,137	47,071,585	16,649,753	15,930,231	326,745,861	2,283,637,567
อื่น ๆ	3,160,847,141	21,390,343	15,932,532	9,951,021	690,807,453	3,898,928,490
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	49,113,237,862	1,810,458,683	422,518,589	268,515,767	1,977,084,803	53,591,815,704
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	55,693,445	24,100,554	-	-	-	79,793,999
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	49,168,931,307	1,834,559,237	422,518,589	268,515,767	1,977,084,803	53,671,609,703

(หน่วย : บาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

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

(หน่วย : บาท)

## งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

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

9.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,680 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,645 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ก) มีจำนวนประมาณ 4,862 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 5,099 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,068 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯอยู่ในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 761 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 676 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 417 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีจำนวน 5,881 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 4,641 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 5,321 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 4,196 ล้านบาท)

9.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,002 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 26 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 153 ล้านบาท



## 9.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 33 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 377 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯมีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 1,143 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	20 2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน หุ้นสามัญ	198 14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	44	3,871	หุ้นสามัญ หุ้นกู้	1,218 21
การชำระหนี้				
การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หุ้นสามัญ	465 190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,056	21,352		
การชำระหนี้				
รวม	1,143	31,701		5,032

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 3,166 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 3,420 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 24 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 510 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 : 18 ล้านบาท 743 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา)

## 10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

### 10.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	763,477,090	38,367,951	104,331,637	295,255,259	1,830,234,568	897,205,431	3,928,871,936
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	9,379,887	10,035,380	35,189,621	(80,778,705)	265,115,964	(125,894,407)	113,047,740
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(55,413)	(3,220,071)	(218,278,820)	-	(221,554,304)
ยอดปลายงวด	772,856,977	48,403,331	139,465,845	211,256,483	1,877,071,712	771,311,024	3,820,365,372

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	704,169,329	29,826,615	80,183,486	271,006,463	1,321,584,128	824,278,635	3,231,048,656
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	16,136,763	8,371,697	20,702,542	(104,243,619)	242,807,843	(138,616,680)	45,158,546
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(55,413)	(3,125,841)	(112,736,777)	-	(115,918,031)
ยอดปลายงวด	720,306,092	38,198,312	100,830,615	163,637,003	1,451,655,194	685,661,955	3,160,289,171

(หน่วย : บาท)

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

(หน่วย : บาท)

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

## 10.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	359,502,073	331,789,594
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	12,647	137,059,163
ตัดจำหน่าย	(41,934,312)	(109,346,684)
ยอดปลายงวด	317,580,408	359,502,073

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,295 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 2,265 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,478 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 3,590 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,183 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 : 1,325 ล้านบาท)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,478 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,101 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,068 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,377 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,668 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,682 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

## 11. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

### 11.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก) เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 60 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่ง ออก โดยบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิมนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11.1 ก) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	210	210	-	-	210	210
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ	2	2	-	-	2	2

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

## 11.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้ :-

	มูลค่า				อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(3)</sup>	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
	มูลค่า		มูลค่า			มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547		2548	2547	2548	2547
<b>ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม<sup>(1)(2)</sup></b>									
ลูกหนี้ปกติ	49,113	45,715	40,454	37,181	1	395	363	720	704
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,810	1,464	1,745	1,358	2	35	27	38	30
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	423	421	401	392	20	88	76	101	80
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	269	462	245	202	50	156	136	164	271
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,977	1,746	1,303	1,304	100	1,303	1,303	1,451	1,321
รวม	53,592	49,808	44,148	40,437		1,977	1,905	2,474	2,406
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		318	360	318	360
รวม	53,592	49,808	44,148	40,437		2,295	2,265	2,792	2,766
สำรองทั่วไป								686	824
รวม								3,478	3,590
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	61	62	61	62	100	61	62	61	62
ตราสารทุน	620	510	620	510	100	620	510	620	510
รวม	681	572	681	572		681	572	681	572
<b>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา</b>									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
<b>ทรัพย์สินรอการขาย</b>									
ที่ดิน	85	86	85	86	100	85	86	85	86
<b>รวมสินทรัพย์จัดชั้น</b>	<b>54,365</b>	<b>50,473</b>	<b>44,914</b>	<b>41,095</b>		<b>3,061</b>	<b>2,923</b>	<b>4,244</b>	<b>4,248</b>

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าหลังหักมูลค่าหลักประกัน

<sup>(2)</sup> มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

<sup>(3)</sup> อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธปท. คือ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,244 ล้านบาท และ 4,248 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้น โดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	-	3	-	81	-	34	-	81
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	14	14	862	818	304	243	572	575
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	-	15	-	-	-	15	-
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	13	9	771	372	364	36	530	316
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคดนัดชำระหนี้	26	24	1,110	1,398	502	733	646	800
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงต่อความดำรงอยู่ของกิจการ	-	2	-	22	-	2	-	20
<b>รวม</b>	<b>54</b>	<b>52</b>	<b>2,758</b>	<b>2,691</b>	<b>1,170</b>	<b>1,048</b>	<b>1,763</b>	<b>1,792</b>

### 11.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	56	55	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	328	416	328	416	328	416
รวม	384	471	328	416	328	416
สำรองทั่วไป					82	73
รวม					410	489

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

### 11.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	มูลหนี้		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในบัญชี	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,961	5,738	62	67
เกินกำหนดชำระ				
91 - 365 วัน	288	170	86	48
มากกว่า 1 ปี	50	56	50	56
ลูกหนี้ดำเนินคดี	39	38	39	38
รวม	6,338	6,002	237	209
สำรองทั่วไป			13	-





## 12. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	1,311,210,578	1,544,756,342	1,323,020,578	1,494,064,517
เพิ่มขึ้น	-	76,276,200	-	92,456,200
จำหน่าย	(22,958,715)	(309,821,964)	(22,958,715)	(263,500,139)
ยอดปลายงวด	1,288,251,863	1,311,210,578	1,300,061,863	1,323,020,578
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	6,263,944	1,061,603	819,060	572,322
เพิ่มขึ้น	385,690,995	448,530,208	190,810,804	227,351,758
จำหน่าย	(382,037,483)	(443,327,867)	(190,796,717)	(227,105,020)
ยอดปลายงวด	9,917,456	6,263,944	833,147	819,060
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นงวด	87,116,467	131,611,018	85,819,839	85,916,627
เพิ่มขึ้น	5,653,697	4,887,289	601,272	336,432
ลดลง	(4,522,942)	(49,381,840)	(1,453,867)	(433,220)
ยอดปลายงวด	88,247,222	87,116,467	84,967,244	85,819,839
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,209,922,097	1,230,358,055	1,215,927,766	1,238,019,799

### 13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
<b>ราคาทุน :</b>						
31 ธันวาคม 2547	467,818,877	925,481,091	496,711,072	292,231,305	88,355,584	2,270,597,929
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	1,308,019	-	-	1,308,019
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	12,187,848	35,102,200	49,134,061	74,469,432	28,995,843	199,889,384
จำหน่าย / โอนออก	-	-	(39,763,288)	(21,011,387)	(10,827,040)	(71,601,715)
30 มิถุนายน 2548	480,006,725	960,583,291	507,389,864	345,689,350	106,524,387	2,400,193,617
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม :</b>						
31 ธันวาคม 2547	-	216,449,423	387,340,033	181,962,360	44,139,193	829,891,009
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	820,746	-	-	820,746
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน	-	27,895,776	25,762,446	7,942,985	8,640,994	70,242,201
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	19,523,876	(19,523,876)	-	-
จำหน่าย	-	-	(35,540,277)	(1,474,554)	(4,798,606)	(41,813,437)
30 มิถุนายน 2548	-	244,345,199	397,906,824	168,906,915	47,981,581	859,140,519
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี :</b>						
31 ธันวาคม 2547	467,818,877	709,031,668	109,371,039	110,268,945	44,216,391	1,440,706,920
30 มิถุนายน 2548	480,006,725	716,238,092	109,483,040	176,782,435	58,542,806	1,541,053,098
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน</b>						
<b>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>						
2547						62,897,728
2548						70,242,201

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
<b>ราคาทุน :</b>						
31 ธันวาคม 2547	302,494,643	599,516,548	203,920,757	207,884,309	61,380,899	1,375,197,156
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	12,187,848	35,102,200	40,744,083	72,259,556	17,315,654	177,609,341
จำหน่าย / โอนออก	-	-	(14,773,482)	(20,805,286)	(7,480,538)	(43,059,306)
30 มิถุนายน 2548	314,682,491	634,618,748	229,891,358	259,338,579	71,216,015	1,509,747,191
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม :</b>						
31 ธันวาคม 2547	-	185,862,012	148,356,092	112,003,933	28,991,205	475,213,242
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน	-	17,106,336	15,414,195	5,182,208	5,873,298	43,576,037
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	19,523,876	(19,523,876)	-	-
จำหน่าย	-	-	(10,783,318)	(1,268,459)	(2,479,200)	(14,530,977)
30 มิถุนายน 2548	-	202,968,348	172,510,845	96,393,806	32,385,303	504,258,302
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี :</b>						
31 ธันวาคม 2547	302,494,643	413,654,536	55,564,665	95,880,376	32,389,694	899,983,914
30 มิถุนายน 2548	314,682,491	431,650,400	57,380,513	162,944,773	38,830,712	1,005,488,889
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน</b>						
<b>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>						
2547						33,656,115
2548						43,576,037

## 14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	461,079,826	379,814,340	454,602,658	369,068,999
ดอกเบี้ยค้างรับ	10,494,601	20,949,252	10,689,708	20,956,832
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	148,459,840	188,058,984	90,226,527	115,884,554
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	34,410,662	67,949,098	26,846,233	53,848,251
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดับบัญชี-สุทธิ	62,616,043	40,737,595	45,284,146	27,835,864
เงินมัดจำ	18,725,383	13,503,606	7,773,527	2,591,399
ลูกหนี้อื่น	74,011,499	168,500,455	63,428,324	161,853,548
สินทรัพย์อื่น ๆ	126,406,244	101,294,196	62,004,960	32,684,235
<b>รวมสินทรัพย์อื่น</b>	<b>936,204,098</b>	<b>980,807,526</b>	<b>760,856,083</b>	<b>784,723,682</b>

## 15. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

### 15.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	32,259,269,818	13,976,772,484	46,236,042,302	31,609,867,745	8,609,605,216	40,219,472,961
จากธนาคาร	260,000,000	2,011,463,917	2,271,463,917	775,000,000	1,421,406,920	2,196,406,920
จากสถาบันการเงิน	2,147,000,000	69,281,877	2,216,281,877	2,110,860,000	-	2,110,860,000
จากต่างประเทศ	101,654,772	-	101,654,772	113,612,829	-	113,612,829
<b>รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก</b>	<b>34,767,924,590</b>	<b>16,057,518,278</b>	<b>50,825,442,868</b>	<b>34,609,340,574</b>	<b>10,031,012,136</b>	<b>44,640,352,710</b>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	32,304,282,524	12,957,182,958	45,261,465,482	31,627,615,480	7,577,521,745	39,205,137,225
จากธนาคาร	-	283,028,142	283,028,142	500,000,000	82,132,808	582,132,808
จากสถาบันการเงิน	2,265,500,000	-	2,265,500,000	3,569,860,000	-	3,569,860,000
จากต่างประเทศ	101,654,772	-	101,654,772	113,612,829	-	113,612,829
<b>รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก</b>	<b>34,671,437,296</b>	<b>13,240,211,100</b>	<b>47,911,648,396</b>	<b>35,811,088,309</b>	<b>7,659,654,553</b>	<b>43,470,742,862</b>

## 15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เมื่อทวงถาม ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ ครบกำหนดแล้ว)	1,527,187,234	2,797,741,573	1,604,548,104	4,151,096,462
เกิน 1 ปี	39,314,705,927	32,052,090,231	36,346,594,511	29,561,234,889
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	50,825,442,868	44,640,352,710	47,911,648,396	43,470,742,862

## 16. หุ้นกู้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,610,000,000	5,610,000,000	4,800,000,000	4,800,000,000
	5,941,000,000	5,941,000,000	5,131,000,000	5,131,000,000

### 16.1 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

## 16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

16.2.1 ในระหว่างปี 2545 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 4,800 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2550 หุ้นกู้ดังกล่าวประกอบด้วย

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ตามข้อ ข) และข้อ ค) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

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

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง ได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท

16.2.3 ในเดือนตุลาคม 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้นไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันมูลค่ารวม 500 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี และมีอายุ 3 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

## 17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	228,998,381	139,914,245	88,288,683	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	47,592,191	168,173,261	31,141,417	82,822,767
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	348,372,524	287,484,326	283,973,213	231,121,253
หนี้สินอื่น ๆ	372,155,839	325,002,576	190,580,574	190,699,878
รวมหนี้สินอื่น	<u>997,118,935</u>	<u>920,574,408</u>	<u>593,983,887</u>	<u>504,643,898</u>

## 18. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ก) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 434,776,220 หุ้น
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 185,569,780 หุ้น

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

ค) เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) 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



จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 30,000,000 หุ้น (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 638,000 หน่วย ที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก) และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 8,820,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 88,200,000 บาท เป็นจำนวน 4,652,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 52,614,120 บาท เป็นจำนวน 4,351,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 57,439,800 บาท และเป็นจำนวน 2,522,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 14.94 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 37,686,150 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 20,346,000 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวนประมาณ 9,654,000 หุ้น

#### 19. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,205,460	7,180,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	68,980	59,707
เงินสำรองตามกฎหมาย	254,600	254,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,388,715	2,512,295
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,917,755	10,006,912
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	264,800	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	720,306	704,169
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	175,083	158,818
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,160,189	1,193,987
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	11,077,944	11,200,899

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.44%	4.00%	17.48%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.36%	8.00%	19.57%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	153.74%	75.00%	155.99%	75.00%

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดคงเหลือต้นงวด	1,365,419,480	1,472,433,142
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(64,141,031)	(107,013,662)
	1,301,278,449	1,365,419,480
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(121,851,130)	(110,035,923)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,179,427,319	1,255,383,557

## 22. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(5,169,828)	(30,400,538)	(5,257,554)	(11,869,302)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	134,287,750	(25,395,937)	5,050,703	(28,793,979)
รวม	<u>129,117,922</u>	<u>(55,796,475)</u>	<u>(206,851)</u>	<u>(40,663,281)</u>

## 23. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

## 24. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ประกอบด้วยรายการดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด	249,720,110	258,708,531	99,866,475	50,908,116
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอดัตถบัญญัติจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	52,619,310	111,935,562	79,332,535	113,797,915
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	-	(50,908,116)	-	(50,908,116)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ – สุทธิ	<u>302,339,420</u>	<u>319,735,977</u>	<u>179,199,010</u>	<u>113,797,915</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

	(หน่วย :พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - สำรองทั่วไป	919,309	1,033,531	665,621	824,278
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	32,807	27,305	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	553,089	547,832	553,039	547,781
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	84,987	87,142	84,967	85,820
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	1,077,859	1,170,652	1,018,549	1,119,418
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	46,353	52,644	34,865	37,726
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	219,794	207,421	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(390,419)	(366,786)	(390,419)	(351,760)
อื่นๆ	12,055	10,745	9,797	16,256
	<u>2,555,834</u>	<u>2,770,486</u>	<u>1,976,419</u>	<u>2,279,519</u>
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (30%)</b>	<u>766,750</u>	<u>831,146</u>	<u>592,926</u>	<u>683,856</u>
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(12,835)	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(6,058)	-	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	15,751	-	-	-
อื่นๆ	3,271	-	-	-
	<u>129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (30%)</b>	<u>39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 25. เงินปันผลจ่าย

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

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.30 บาท และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท (คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,120 ล้านบาท) โดยมีกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2548

## 26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 22 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 11 ล้านบาท)

## 27. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นงวด (คน)	1,413	1,327	745	667

## 28. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2548	2547	2548	2547	2548	2547	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิ	400,047	389,702	534,976	530,674	0.75	0.73
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 9.7 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (2547 : 9.6 ล้านหุ้น))						
	-	-	195,224	194,962		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						
	400,047	389,702	730,200	725,636	0.55	0.54

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2548	2547	2548	2547	2548	2547	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิ	917,165	991,943	534,458	530,669	1.72	1.87
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 9.7 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (2547 : 9.6 ล้านหุ้น))						
	-	-	195,742	194,967		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						
	917,165	991,943	730,200	725,636	1.26	1.37

## 29. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบคและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
เงินสด	7,680,409	6,168,504	4,752,285	3,059,763
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,505,187,385	1,182,020,242	674,795,944	255,777,092
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,512,867,794	1,188,188,746	679,548,229	258,836,855

(หน่วย : บาท)

## 30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
<b>ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	1,485,466	-	(1,485,466)	-
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน				
และประชาชน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	1,455,000	-	(1,348,000)	107,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	26,015	-	26,015
บริษัทย่อยอื่นๆ	21,748	8,573	-	30,321

(หน่วย : พันบาท)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		เงินไขและนโยบายในการ กำหนดราคา
	2548	2547	(สำหรับงวด 2548)
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน</b>			
<b>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>			
<b>บริษัทย่อย</b>			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและ งานบริหารทรัพยากรบุคคล	7,972	7,851	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ บริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน รายได้อื่น	12,227	10,847	เทียบเคียงกับเงินไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
	1,900	759	เทียบเคียงกับเงินไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	12,101	11,367	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ บริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	1,594	1,246	เทียบเคียงกับเงินไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือน</b>			
<b>สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน</b>			
<b>บริษัทย่อย</b>			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและ งานบริหารทรัพยากรบุคคล	15,945	16,073	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ บริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน รายได้อื่น	24,724	21,393	เทียบเคียงกับเงินไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
	3,800	2,991	เทียบเคียงกับเงินไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	23,627	22,308	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของ บริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	3,498	3,152	เทียบเคียงกับเงินไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น



นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯย่อยดังนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 :

บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารทุนจากบริษัทฯย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 33 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท

บริษัทฯได้ขายทรัพย์สินรอกการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 79 ล้านบาทให้แก่บริษัทฯย่อยแห่งหนึ่งในราคา 91 ล้านบาท บริษัทฯบันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 :

บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทฯย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 1,156 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างบริษัทฯและบริษัทฯย่อยตามที่กล่าวข้างต้น ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทฯย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทฯย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	8,416	8,416

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกัน ไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทฯย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทฯย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

### 31. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมนี้สงสัยจะสูญ	808	1,068	12	11	-	-	-	(300)	820	779
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	224	147	197	266	20	25	(51)	(49)	390	389
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(527)	(460)	(156)	(196)	(21)	(28)	51	52	(653)	(632)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(134)	(106)	(17)	(28)	-	-	-	-	(151)	(134)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(6)	(12)	(6)	(12)
กำไรสุทธิ	371	649	36	53	(1)	(3)	(6)	(309)	400	390

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมนี้สงสัยจะสูญ	2,207	1,857	22	24	-	-	(700)	(425)	1,529	1,456
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	423	320	522	853	40	50	(3)	(109)	982	1,114
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,011)	(904)	(328)	(378)	(42)	(54)	103	100	(1,278)	(1,236)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(234)	(169)	(68)	(151)	-	-	-	-	(302)	(320)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(14)	(22)	(14)	(22)
กำไรสุทธิ	1,385	1,104	148	348	(2)	(4)	(614)	(456)	917	992

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,934	7,050	537	1,947	1	1	(3,789)	(3,786)	7,683	5,212
เงินให้ผู้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	56,318	52,127	1,003	736	-	-	(195)	(50)	57,126	52,813
สินทรัพย์อื่น	5,661	8,334	3,190	2,853	37	39	(161)	(2,955)	8,727	8,271
สินทรัพย์รวม	72,913	67,511	4,730	5,536	38	40	(4,145)	(6,791)	73,536	66,296

## 32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 32.1 การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกันอื่น ๆ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
การรับอวัลต์ัวเงิน	-	232,669,751
การค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	262,268,415	501,692,945
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	<u>262,268,415</u>	<u>734,362,696</u>

### 32.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 มีคดีซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 343 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

### 32.3 ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,450 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33.2)

### 32.4 ภาระผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

### 32.5 ภาระผูกพันอื่น

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

- ค) บริษัทฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

### 33. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

#### 33.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อการวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

#### 33.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	759	15	739	1,513
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	1,270	-	1,270
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	641	-	641

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	152	3,193	4,338	7,683
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – ลูกหนี้	-	-	849	849
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,979	52,649	2,636	61,264
	<u>6,890</u>	<u>57,768</u>	<u>8,562</u>	<u>73,220</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	50,458	367	50,825
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	-	-	157	157
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	523	-	1,681	2,204
หุ้นกู้	-	5,941	-	5,941
	<u>523</u>	<u>56,399</u>	<u>2,205</u>	<u>59,127</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	20	-	660	680
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	641	-	641
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	152	3,072	8,290	11,514
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,847	46,217	1,608	53,672
	<u>6,019</u>	<u>49,930</u>	<u>10,558</u>	<u>66,507</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	47,616	296	47,912
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>-</u>	<u>52,747</u>	<u>296</u>	<u>53,043</u>

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2548 และปี 2551 และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอย

ตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

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

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้น ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หุ้ยครับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่วันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

รายการ	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
(หน่วย : ล้านบาท)								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	1	10	-	-	-	15	0.3571
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	370	900	-	-	-	-	1,270	2.2847
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	641	-	-	-	-	641	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	2,345	365	470	13	-	3,193	2.6996
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,785	7,069	15,193	26,697	1,587	318	52,649	7.9900
	<u>2,159</u>	<u>10,956</u>	<u>15,568</u>	<u>27,167</u>	<u>1,600</u>	<u>318</u>	<u>57,768</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	6,937	23,235	10,899	9,387	-	-	50,458	2.4105
หุ้นกู้	-	-	250	5,691	-	-	5,941	4.0326
	<u>6,937</u>	<u>23,235</u>	<u>11,149</u>	<u>15,078</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,399</u>	
(หน่วย : ล้านบาท)								
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	641	-	-	-	-	641	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	2,224	365	470	13	-	3,072	2.6847
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,331	6,042	12,787	24,473	1,584	-	46,217	6.3192
	<u>1,331</u>	<u>8,907</u>	<u>13,152</u>	<u>24,943</u>	<u>1,597</u>	<u>-</u>	<u>49,930</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	7,086	21,860	9,306	9,364	-	-	47,616	2.3518
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	5,131	4.1610
	<u>7,086</u>	<u>21,860</u>	<u>9,306</u>	<u>14,495</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52,747</u>	

### 33.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,418	85	10	-	-	-	-	1,513
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	370	900	-	-	-	-	-	1,270
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	641	-	-	-	-	-	641
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,275	2,379	367	473	165	1,024	-	7,683
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	849	-	-	-	-	-	849
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,406	8,244	15,617	29,939	2,617	-	3,441	61,264
	<u>6,469</u>	<u>13,098</u>	<u>15,994</u>	<u>30,412</u>	<u>2,782</u>	<u>1,024</u>	<u>3,441</u>	<u>73,220</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	7,291	23,235	10,899	9,387	-	13	-	50,825
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	157	-	-	-	-	-	157
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	500	1,704	-	-	-	-	-	2,204
หุ้นกู้	-	-	250	5,691	-	-	-	5,941
	<u>7,791</u>	<u>25,096</u>	<u>11,149</u>	<u>15,078</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>59,127</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	261	1	-	-	-	-	-	262

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	680	-	-	-	-	-	-	680
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	641	-	-	-	-	-	641
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,275	2,224	365	470	165	5,015	-	11,514
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,113	6,180	13,315	27,770	2,614	-	2,680	53,672
	<u>5,068</u>	<u>9,045</u>	<u>13,680</u>	<u>28,240</u>	<u>2,779</u>	<u>5,015</u>	<u>2,680</u>	<u>66,507</u>
<i>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</i>								
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	7,369	21,860	9,306	9,364	-	13	-	47,912
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	-	5,131
	<u>7,369</u>	<u>21,860</u>	<u>9,306</u>	<u>14,495</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>53,043</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	261	1	-	-	-	-	-	262

### 33.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 250 ล้านบาท

### 33.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-



ก) สิ้นทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของ สิ้นทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจาก มูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสิ้นทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

#### 34. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

#### 35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯในวันที่ 19 สิงหาคม 2548