

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ
2544 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัท
เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและ
ครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าว
จากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้
ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อ
มูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบ
ถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจ
สอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบ
ทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ
บัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบของ ข้าพเจ้า และโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ตามรายงานลงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2545 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 30 เมษายน 2545

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล
 (หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | |
|--|---|----------------------------------|---|----------------------------------|------------|
| | 31 มีนาคม 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 2 | 866,300 | 716,085 | 224,153 | 106,557 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | | 95,415 | 135,890 | - | - |
| เงินลงทุน | | | | | |
| 3,4,7 | | | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | | 2,349,284 | 3,331,411 | 2,074,252 | 2,691,379 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | | 6,610,366 | 6,008,022 | 6,450,585 | 5,876,564 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | | 21,546 | 21,898 | 4,413,993 | 4,246,551 |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | | 8,981,196 | 9,361,331 | 12,938,830 | 12,814,494 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | | 797,411 | 36,031 | - | - |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| 5,7 | | | | | |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน | | 32,545,387 | 31,647,358 | 29,195,126 | 28,426,060 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | 1,271,135 | 905,717 | - | - |
| รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | | 33,816,522 | 32,553,075 | 29,195,126 | 28,426,060 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 172,350 | 201,559 | 154,702 | 184,536 |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 33,988,872 | 32,754,634 | 29,349,828 | 28,610,596 |
| หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | 6 | -2,006,898 | -1,817,393 | -1,164,813 | -973,183 |
| หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 6 | -330,133 | -333,862 | -330,133 | -333,862 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | | 31,651,841 | 30,603,379 | 27,854,882 | 27,303,551 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 8 | 1,843,497 | 2,236,959 | 1,835,513 | 2,228,952 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | | 1,405,890 | 1,435,564 | 803,846 | 819,404 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | 256,191 | 256,685 | 254,614 | 254,614 |
| ค่าความนิยม | | 869,606 | 881,650 | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 9 | 1,785,450 | 1,395,594 | 1,436,288 | 944,851 |
| รวมสินทรัพย์ | | 48,552,797 | 47,059,168 | 45,348,126 | 44,472,423 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 (หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) | 31 มีนาคม 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | | |
| จากประชาชน | 35,939,271 | 35,457,648 | 35,807,218 | 35,330,968 |
| จากธนาคาร | 1,244,343 | 1,159,268 | 155,756 | 173,462 |
| จากสถาบันการเงิน | 1,054,802 | 1,535,437 | 1,674,020 | 1,583,209 |
| จากต่างประเทศ | 50,893 | 57,175 | 50,893 | 57,175 |
| รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 38,289,309 | 38,209,528 | 37,687,887 | 37,144,814 |
| หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | 319,948 | 88,036 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 1,534,912 | 568,707 | - | - |
| ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน | 185,000 | 195,000 | 185,000 | 195,000 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 125,397 | 139,968 | 119,398 | 134,367 |
| หุ้นกู้โดยสิทธิ | 331,000 | 331,000 | 331,000 | 331,000 |
| หนี้สินอื่น | 693,152 | 738,399 | 374,130 | 312,267 |
| รวมหนี้สิน | 41,578,718 | 40,370,638 | 38,797,415 | 38,217,448 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 11 | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ | | | | |
| หุ้นสามัญ 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 11,002,000 | 11,002,000 | 11,002,000 | 11,002,000 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 505,687,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | |
| (31 ธันวาคม 2544 : หุ้นบุริมสิทธิ 508,691,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 5,056,875 | 5,086,912 | 5,056,875 | 5,086,912 |
| หุ้นสามัญ 196,872,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | |
| (31 ธันวาคม 2544 : หุ้นสามัญ 193,173,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 1,968,725 | 1,931,738 | 1,968,725 | 1,931,738 |
| | 7,025,600 | 7,018,650 | 7,025,600 | 7,018,650 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 36,500 | 36,500 | 36,500 | 36,500 |
| เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิ | - | 350 | - | 350 |
| ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 14 | 120,465 | 120,465 | 126,794 |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค้างการเป็นเงินตราต่างประเทศ | 129,469 | 136,463 | 129,469 | 136,463 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | 48,700 | 48,700 | 48,700 | 48,700 |
| ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน) | -810,023 | -1,112,482 | -810,023 | -1,112,482 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | 6,550,711 | 6,254,975 | 6,550,711 | 6,254,975 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | 423,368 | 433,555 | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 6,974,079 | 6,688,530 | 6,550,711 | 6,254,975 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 48,552,797 | 47,059,168 | 45,348,126 | 44,472,423 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |
| รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น | 22 | | | |
| การรับอาวัลตัวเงิน | 1,295,326 | 1,445,234 | 1,295,326 | 1,445,234 |
| การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ | 435,305 | 409,381 | 435,305 | 409,381 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ฉันทวีระชาติ
 (กรรมการผู้อำนวยการ)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|---------|--------------------------|---------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก | 236,719 | 278,322 | 239,661 | 293,483 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 404,703 | 309,072 | 268,414 | 190,572 |
| เงินลงทุน | 156,167 | 131,481 | 171,696 | 124,307 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 797,589 | 718,875 | 679,771 | 608,362 |
| ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน | | | | |
| ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย | 315,894 | 334,976 | 305,673 | 328,175 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 2,050 | 676 | 399 | 676 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน | 317,944 | 335,652 | 306,072 | 328,851 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 479,645 | 383,223 | 373,699 | 279,511 |
| โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) | -187,933 | 68,465 | -182,683 | 63,231 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | -1,610 | -51,743 | -1,610 | -51,743 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก | | | | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 290,102 | 399,945 | 189,406 | 290,999 |
| รายได้ที่ไม่มีโชคดอกเบี้ย | | | | |
| ค่านายหน้า | 109,397 | 50,753 | - | - |
| กำไรจากเงินลงทุน | 215,964 | 86,785 | 96,562 | 7,527 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 130,791 | 95,497 | 50,828 | 26,280 |
| ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 801 | -4 | -47 | - |
| ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | 213 | 96 | 205,743 | 155,122 |
| รายได้อื่น | 69,565 | 50,874 | 55,962 | 28,526 |
| รวมรายได้ที่ไม่มีโชคดอกเบี้ย | 526,731 | 284,001 | 409,048 | 217,455 |
| รวมรายได้สุทธิ | 816,833 | 683,946 | 598,454 | 508,454 |
| ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 165,709 | 147,817 | 59,202 | 47,964 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 88,211 | 76,559 | 51,471 | 44,634 |
| ค่าภาษีอากร | 20,368 | 19,619 | 18,858 | 18,909 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 1,480 | 1,660 | 1,260 | 1,660 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 137,251 | 166,128 | 165,204 | 156,593 |
| รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน | 413,019 | 411,783 | 295,995 | 269,760 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 403,814 | 272,163 | 302,459 | 238,694 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | -91,755 | -38,159 | - | -15,048 |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 312,059 | 234,004 | 302,459 | 223,646 |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | -9,600 | -10,358 | - | - |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | 302,459 | 223,646 | 302,459 | 223,646 |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 1.54 | 1.41 | 1.54 | 1.41 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 0.42 | 0.32 | 0.42 | 0.32 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---|---|------------------|------------------------|--------------------------------------|--|--|--------------------|---|-------------------------------|------------------|
| | ทุนออกจำหน่าย และชำระเพิ่มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบุริมสิทธิ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน | ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ | สำรองตาม กฎหมาย | กำไร(ขาดทุน) สะสม- ซึ่งไม่ได้ จัดสรร | ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย | รวม |
| | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 | 1,526,818 | 5,475,182 | 36,500 | - | (155,559) | 130,956 | 48,700 | (1,951,068) | 434,743 | 5,546,272 |
| มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (17,498) | - | - | - | - | (17,498) |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น | - | - | - | - | - | 10,662 | - | - | - | 10,662 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 223,646 | - | 223,646 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | 60,006 | (60,006) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,106) | (10,106) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544 | 1,586,824 | 5,415,176 | 36,500 | - | (173,057) | 141,618 | 48,700 | (1,727,422) | 424,637 | 5,752,976 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | 1,931,738 | 5,086,912 | 36,500 | 350 | 126,794 | 136,463 | 48,700 | (1,112,482) | 433,555 | 6,688,530 |
| มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (6,329) | - | - | - | - | (6,329) |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง | - | - | - | - | - | (6,994) | - | - | - | (6,994) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 302,459 | - | 302,459 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | - | 6,950 | - | - | - | - | - | - | - | 6,950 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | 36,987 | (36,987) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิลดลง | - | - | - | (350) | - | - | - | - | - | (350) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,187) | (10,187) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 | 1,968,725 | 5,056,875 | 36,500 | - | 120,465 | 129,469 | 48,700 | (810,023) | 423,368 | 6,974,079 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | | | | | | |
|---|---|------------------|------------------------|--------------------------------------|--|--|--------------------|--|------------------|
| | ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบุริมสิทธิ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน | ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ | สำรองตาม กฎหมาย | กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร | รวม |
| | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 | 1,526,818 | 5,475,182 | 36,500 | - | (155,559) | 130,956 | 48,700 | (1,951,068) | 5,111,529 |
| มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (17,498) | - | - | - | (17,498) |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่ม | - | - | - | - | - | 10,662 | - | - | 10,662 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 223,646 | 223,646 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | 60,006 | (60,006) | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2544 | 1,586,824 | 5,415,176 | 36,500 | - | (173,057) | 141,618 | 48,700 | (1,727,422) | 5,328,339 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | 1,931,738 | 5,086,912 | 36,500 | 350 | 126,794 | 136,463 | 48,700 | (1,112,482) | 6,254,975 |
| มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | (6,329) | - | - | - | (6,329) |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง | - | - | - | - | - | (6,994) | - | - | (6,994) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 302,459 | 302,459 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | - | 6,950 | - | - | - | - | - | - | 6,950 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | 36,987 | (36,987) | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิลดลง | - | - | - | (350) | - | - | - | - | (350) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 | 1,968,725 | 5,056,875 | 36,500 | - | 120,465 | 129,469 | 48,700 | (810,023) | 6,550,711 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544
 (หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|-------------|--------------------------|-----------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | 302,459 | 223,646 | 302,459 | 223,646 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน :- | | | | |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 9,600 | 10,358 | - | - |
| ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | (213) | (97) | (205,743) | (155,122) |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 52,467 | 37,720 | 21,339 | 17,564 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) | 210,689 | (49,852) | 203,271 | (37,461) |
| กำไรที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | (281) | (20,023) | (42) | (19,768) |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย | 3,978 | 7,625 | 3,776 | 7,625 |
| สำรองโบนัสพนักงาน | 20,037 | 9,750 | 8,700 | 6,000 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา | 1,610 | 51,743 | 1,610 | 51,743 |
| กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | (2) | - | - |
| ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (126,972) | 1,154 | (96,562) | 3,799 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร | 813 | 327 | - | 21 |
| ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดจากการลดลง(เพิ่มขึ้น)ของหลักทรัพย์เพื่อค่า | 121,100 | (116,393) | - | - |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (38,464) | (2,397) | (38,464) | (2,397) |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง | 494 | 14,704 | - | 15,048 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง | 17,761 | 23,327 | 18,833 | 27,371 |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 10,111 | (16,289) | (18,711) | (6,791) |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง | (14,571) | (47,800) | (14,969) | (48,057) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 36,556 | 37,455 | 33,470 | 36,948 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 607,174 | 164,956 | 218,967 | 120,169 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | | | |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 40,475 | 35,395 | - | - |
| บัตรเงินฝาก | (546) | (481) | - | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย | 243,433 | 210,624 | - | - |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | (761,380) | 65,918 | - | - |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน | (949,447) | (1,192,044) | (810,941) | (806,596) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | (365,418) | (124,706) | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 3,798 | 25,500 | 3,977 | 25,445 |
| สินทรัพย์อื่น | 52,765 | (48,688) | (22,763) | (108,134) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|--|--------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน | 481,623 | 724,859 | 476,250 | 739,683 |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน | (395,560) | 123,487 | 73,105 | 166,545 |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ | (6,282) | 3,683 | (6,282) | 3,683 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | 231,913 | 62,884 | - | - |
| ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน | (10,000) | (40,000) | (10,000) | (40,000) |
| เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์ | 966,205 | 5,674 | - | - |
| หนี้สินอื่น | (95,171) | 3,502 | 26,362 | (319) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 43,582 | 20,563 | (51,325) | 100,476 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน | (1,879,815) | (11,182,831) | (1,755,248) | (11,203,208) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | 2,016,937 | 11,108,673 | 1,920,107 | 11,107,150 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (11,205) | (26,656) | (2,538) | (4,602) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 564 | 20,258 | - | 233 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 126,481 | (80,556) | 162,321 | (100,427) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิ | 6,600 | - | 6,600 | - |
| เงินปันผลจ่าย | (20,000) | - | - | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (13,400) | - | 6,600 | - |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (6,994) | 10,660 | - | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | 149,669 | (49,333) | 117,596 | 49 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 665,733 | 704,349 | 106,557 | 159,332 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 19) | 815,402 | 655,016 | 224,153 | 159,381 |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-

เงินสดจ่ายระหว่างสำหรับ

ดอกเบี้ยจ่าย

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

รายการที่มีใช้เงินสด :-

แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

| | | | |
|---------|---------|---------|---------|
| 343,207 | 405,741 | 320,642 | 376,232 |
| 9,800 | 3,891 | 2,223 | 628 |
| 3,699 | 60,006 | 3,699 | 60,006 |
| - | 106,535 | - | 106,535 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการณ่วิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้วในระหว่างงวดปัจจุบัน ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ่ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.2 พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในเดือนมิถุนายน 2544 รัฐบาลได้ออกพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยขึ้น ภายใต้พระราชกำหนด (“พรก.”) นี้ สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการและโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ ราคาโอนคือราคาที่เท่ากับมูลค่าประกันหรือราคาที่คณะกรรมการ บสท. กำหนด และมีการแบ่งปันผลกำไรและการรับผิดชอบในผลขาดทุนของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวในอนาคต

สำหรับสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมโครงการ พรก. นี้กำหนดให้สถาบันการเงินเหล่านั้นต้องประเมินราคาหลักประกันใหม่และกันเงินสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทุกประเภทในอัตราร้อยละ 100 ของมูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหลังหักราคาหลักประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในการนี้บริษัทฯได้ตัดสินใจที่จะไม่เข้าร่วมโครงการและบริษัทฯคาดว่าจะไม่มีผลกระทบใดๆที่มีสาระสำคัญต่อบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯได้มีการประเมินราคาหลักประกันใหม่ทุกปี ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อันทำให้ราคาหลักประกันเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ อีกทั้ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 891 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 6

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงผลรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติม เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.4 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด

งบการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited, TISCO Securities UK Limited และบริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 3 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 เป็นจำนวนเงินประมาณ 621 ล้านบาท และมียอดรายได้รวมและขาดทุนสุทธิรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.6 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บัตรเงินฝากของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวนเงินประมาณ 33.9 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 33.4 ล้านบาท) แสดงด้วยราคาตลาดที่ตราไว้สุทธิจากการปรับปรุงดอกเบี้ยรับรอการตัดบัญชีจำนวนเงินประมาณ 2.1 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 2.6 ล้านบาท) และในระหว่างงวดบริษัทย่อยดังกล่าวได้บันทึกดอกเบี้ยรับตัดบัญชีเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.5 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 30 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 18 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงานและ/หรือได้นำไปวางเป็นประกันในคดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 102 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3. เงินลงทุน

3.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 3,331 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 3,331 ล้านบาท) เป็นตราสารหนี้ที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 ตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

3.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 234 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 168 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 150 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯได้ทำหนังสือมอบอำนาจการจำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุ 23.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | |
|--|---------------|--------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------|---------------------------------------|
| | ราคาทุน | มูลค่า | ค่าเพื่อ | ราคาทุน | มูลค่า | ค่าเพื่อ |
| | | ยุติธรรม | การปรับมูลค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾ | | ยุติธรรม | การปรับมูลค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾ |
| บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | 1,577 | - | 1,577 | - | - | - |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคิณัดชำระหนี้ | 68,625 | 2,276 | 66,349 | 68,625 | 2,276 | 66,349 |
| | <u>70,202</u> | <u>2,276</u> | <u>67,926</u> | <u>68,625</u> | <u>2,276</u> | <u>66,349</u> |

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.5 บริษัทฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ดีเคบี ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด และบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัดซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นรวมกันอยู่ตั้งแต่วันที่ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจาก บริษัทฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย
ดังนี้ :-

| ชื่อบริษัท | ประเภท ธุรกิจ | ลักษณะ ความสัมพันธ์ | (หน่วย : ล้านบาท) | | | | | | | | เงินปันผลรับ ⁽²⁾ | |
|--|-------------------------|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|
| | | | ทุนชำระแล้ว | | สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ) | | วิธีการลงทุน | | วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾ | | สำหรับงวดสามเดือน | |
| | | | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 | 31 มีนาคม 2544 |
| บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง : | | | | | | | | | | | | |
| TISCO Securities Hong Kong Limited | การบริการ | ถือหุ้นระหว่างกัน | 20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง | 20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง | 100 | 100 | 66 | 66 | 303 | 314 | - | - |
| บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | การบริการ | ถือหุ้นระหว่างกัน | 1,500 | 1,500 | 99.99 | 99.99 | 1,500 | 1,500 | 1,737 | 1,641 | - | - |
| บริษัท ทรู-แวลู จำกัด | เข้าซื้อ และการลงทุน | ถือหุ้นระหว่างกัน | 1,200 | 1,200 | 99.99 | 99.99 | 1,078 | 1,078 | 1,827 | 1,731 | - | 20 |
| บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด | เข้าซื้อ | ถือหุ้นระหว่างกัน | 800 | 800 | 50 | 50 | 434 | 434 | 401 | 411 | 20 | - |
| บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด | เงินทุน | ถือหุ้นระหว่างกัน | 150 | 150 | 99.99 | 99.99 | 150 | 150 | 146 | 150 | - | - |
| | | | | | | | | | 4,414 | 4,247 | 20 | 20 |

⁽¹⁾ จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและกลุ่มของบริษัทย่อยซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอดีตจำนวนประมาณ 336 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 431 ล้านบาท) ซึ่งทั้งหมดได้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ เนื่องจากมีการจ่ายชำระดอกเบี้ยสม่ำเสมอและมีการชำระเงินต้นเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านี้ส่วนใหญ่ไม่มีหลักประกัน

5.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,721 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ มีจำนวนประมาณ 4,682 ล้านบาท ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 1,707 ล้านบาท และ 4,640 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 705 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 693 ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีจำนวน 2,620 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 1,695 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 2,595 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 1,534 ล้านบาท)

5.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,816 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 306 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 59 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดบริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 40 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 546 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯมีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 673 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนรายลูกหนี้ | ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท | ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน ล้านบาท |
|--|-----------------|---|-----------------------------------|--|
| การโอนสินทรัพย์ | 19 | 2,166 | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 2,139 |
| การโอนหุ้นทุน | 4 | 770 | หุ้นสามัญ | 409 |
| การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 3 | 898 | ที่ดิน หุ้นสามัญ | 198 14 |
| การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 32 | 3,180 | เครื่องจักร หุ้นสามัญ | 22 1,193 |
| การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 12 | 2,191 | หุ้นกู้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 6 465 |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 603 | 13,710 | หุ้นสามัญ เครื่องปรับอากาศ | 190 2 |
| รวม | 673 | 22,915 | | 4,638 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 6,733 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 6,867 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 59 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 555 ล้านบาท และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหารวมจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 448 ล้านบาท 3,851 ล้านบาท และ 191 ล้านบาท ตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

| ปกติ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 | | | | | | รวม |
|---|--------------------------------------|--------------------|--------|----------------|-----------------|-----------|-----------|
| | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ทั่วไป | | |
| ยอดต้นงวด | 159,322 | 9,214 | 13,831 | 64,832 | - | 1,570,194 | 1,817,393 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่าง งวด | 4,083 | 6,023 | 4,518 | 4,497 | 52,979 | 145,158 | 217,258 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (16,980) | (10,773) | (27,753) |
| ยอดปลายงวด | 163,405 | 15,237 | 18,349 | 69,329 | 35,999 | 1,704,579 | 2,006,898 |

(หน่วย : พันบาท)

| ปกติ | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 | | | | | | รวม |
|---|--|--------------------|--------|----------------|-----------------|---------|-----------|
| | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ทั่วไป | | |
| ยอดต้นงวด | 159,322 | 9,214 | 13,831 | 64,832 | - | 725,984 | 973,183 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่าง งวด | 4,083 | 6,023 | 4,518 | 4,497 | 52,979 | 136,510 | 208,610 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (16,980) | - | (16,980) |
| ยอดปลายงวด | 163,405 | 15,237 | 18,349 | 69,329 | 35,999 | 862,494 | 1,164,813 |

(หน่วย : พันบาท)

| ปกติ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | | | | รวม |
|---|---------------------------------------|--------------------|----------|----------------|-----------------|-----------|-----------|
| | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ทั่วไป | | |
| ยอดต้นงวด | 129,651 | 5,319 | 39,094 | 55,614 | - | 1,460,531 | 1,690,209 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่าง งวด | 59,671 | 3,895 | (25,263) | 9,218 | 249,689 | 110,272 | 407,482 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (30,000) | - | - | - | (249,689) | (609) | (280,298) |
| ยอดปลายงวด | 159,322 | 9,214 | 13,831 | 64,832 | - | 1,570,194 | 1,817,393 |

(หน่วย : พันบาท)

| ปกติ | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | | | | รวม |
|---|---|--------------------|----------|----------------|-----------------|---------|-----------|
| | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย จะสูญ | สำรอง ทั่วไป | | |
| ยอดต้นงวด | 129,651 | 5,319 | 39,094 | 55,614 | - | 554,394 | 784,072 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่าง งวด | 59,671 | 3,895 | (25,263) | 9,218 | 249,689 | 171,590 | 468,800 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (30,000) | - | - | - | (249,689) | - | (279,689) |
| ยอดปลายงวด | 159,322 | 9,214 | 13,831 | 64,832 | - | 725,984 | 973,183 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างไตรมาสปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ และอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้ใหม่ และรวมถึงการยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วออกจากบัญชีเป็นสูญ ทั้งนี้เพื่อการควบคุมจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯยังคงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราและหลักเกณฑ์เดิม และได้ยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วในระหว่างไตรมาสปัจจุบัน โดยยังคงบัญชีดังกล่าวไว้ และตั้งแต่ ไตรมาสที่สองของปีปัจจุบัน บริษัทฯจะบันทึกบัญชีที่ได้เคยตัดหนี้สูญกลับมาเป็นบัญชีลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญพร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไว้ในบัญชี ซึ่งการกระทำดังกล่าวเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุมโดยไม่มีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯแต่อย่างใด

6.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---------------------|--------------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| ยอดต้นงวด | 333,862 | 417,386 |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | 1,610 | 42,999 |
| ตัดจำหน่าย | (5,339) | (126,523) |
| ยอดปลายงวด | 330,133 | 333,862 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 604 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 557 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 1,495 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 1,307 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 891 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 750 ล้านบาท) ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 59 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิมนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.1 ก ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

| (หน่วย : ล้านบาท) | | | | | |
|----------------------|------------|----------------|------------|---|------------|
| ราคาทุน | | มูลค่ายุติธรรม | | ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ | |
| 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม |
| 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ | | 69 | 69 | 2 | 2 |
| | | 66 | 66 | 66 | 66 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนที่มูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯมีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ดังนี้ :-

| | ข้อมูลนี้ | | | | อัตราร้อยละ ที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ชปท. ⁽¹⁾ | ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ | | | |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|------------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 | | | มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ชปท. | | มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย บริษัทฯ | |
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽²⁾ | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 26,591 | 26,134 | 16,341 | 15,933 | 1 | 163 | 159 | 163 | 159 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ | 784 | 502 | 629 | 351 | 2 | 13 | 7 | 15 | 9 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 183 | 106 | 72 | 59 | 20 | 14 | 12 | 19 | 14 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 115 | 116 | 96 | 89 | 50 | 48 | 45 | 69 | 65 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,534 | 1,578 | 36 | - | 100 | 36 | - | 36 | - |
| รวม | 29,207 | 28,436 | 17,174 | 16,432 | | 274 | 223 | 302 | 247 |
| ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา | - | - | - | - | 100 | 330 | 334 | 330 | 334 |
| รวม | 29,207 | 28,436 | 17,174 | 16,432 | | 604 | 557 | 632 | 581 |
| สำรองทั่วไป | | | | | | | | 863 | 726 |
| รวม | | | | | | | | 1,495 | 1,307 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | | | | | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ | 102 | 88 | 102 | 88 | 100 | 102 | 88 | 102 | 88 |
| ตราสารทุน | 141 | 198 | 141 | 198 | 100 | 141 | 198 | 141 | 198 |
| รวม | 243 | 286 | 243 | 286 | | 243 | 286 | 243 | 286 |
| สำรองทั่วไป | | | | | | | | 88 | 88 |
| รวม | | | | | | | | 331 | 374 |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 217 | 229 | 134 | 137 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | - | - | 20 | - | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | - | - | - | - | 50 | - | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 7 | 7 | - | - | 100 | - | - | - | - |
| รวม | 224 | 236 | 134 | 137 | | 1 | 1 | 1 | 1 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | | | | | | | | |
| ที่ดิน | 90 | 109 | 90 | 109 | 100 | 90 | 109 | 90 | 109 |
| รวมสินทรัพย์จัดชั้น | 29,764 | 29,067 | 17,641 | 16,964 | | 938 | 953 | 1,917 | 1,791 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าลูกหนี้หักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ ในระหว่างปี 2545 ชปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับอัตราค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ คือให้กั้นเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯยังคงตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 หรือ 2 ตามหลักเกณฑ์เดิม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,917 ล้านบาท และ 1,791 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

| | จำนวนรายลูกหนี้ | | มูลหนี้ | | หลักประกัน | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|--|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าช้อถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 2 | 2 | 708 | 708 | 572 | 525 | 136 | 137 |
| 2. บริษัทอื่นที่มีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าช้อถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 18 | 16 | 1,261 | 1,234 | 1,018 | 1,011 | 142 | 136 |
| 3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว | 2 | 2 | 62 | 83 | 42 | 56 | 22 | 21 |
| 4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | 4 | 3 | 160 | 178 | 130 | 134 | 23 | 11 |
| 5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคิดนัดชำระหนี้ | 9 | 10 | 509 | 593 | 429 | 478 | 16 | 21 |
| 6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงต่อความดำรงอยู่ของกิจการ | 4 | 3 | 753 | 669 | 268 | 124 | 26 | 24 |
| รวม | 39 | 36 | 3,453 | 3,465 | 2,459 | 2,328 | 365 | 350 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย (ไม่รวมบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ) จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | | | | |
|------------------------------|---------------------------|--------------------|--|--------------------|----------------------------------|--------------------|
| | ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต. | | ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี | |
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| มูลหนี้ปกติ | 6 | 8 | - | - | - | - |
| มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 29 | 24 | - | - | - | - |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย | 528 | 537 | 528 | 537 | 528 | 537 |
| รวม | <u>563</u> | <u>569</u> | <u>528</u> | <u>537</u> | 528 | 537 |
| สำรองทั่วไป | | | | | 23 | 14 |
| รวม | | | | | <u>551</u> | <u>551</u> |

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์
ค้ำประกัน

7.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 ขอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|---|-------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน | 3,675 | 3,480 |
| เกินกำหนดชำระ | | |
| 91 - 365 วัน | 71 | 62 |
| มากกว่า 1 ปี | 159 | 162 |
| ลูกหนี้ดำเนินคดี | 60 | 64 |
| รวม | <u>3,965</u> | <u>3,768</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยบางบริษัทมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 752 ล้านบาท โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

9. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|----------------------------|--------------|------------|--------------------------|------------|
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ | 715,8 | 640,1 | 676,24 | 584,6 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 172,8 | 236,4 | 169,96 | 153,7 |
| ลูกหนี้ค่าบริการทางวิชาชีพ | 69,2 | 18,5 | 27,43 | 8,7 |
| ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า | 53,8 | 64,8 | 37,87 | 35,6 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ | | | | |
| รอดับัญชี-สุทธิ | 42,4 | 46,1 | 37,34 | 40,5 |
| เงินมัดจำ | 10,5 | 12,0 | 4,43 | 4,5 |
| ลูกหนี้อื่น | 593,2 | 263,3 | 447,85 | 86,5 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 127,4 | 114,1 | 35,13 | 30,4 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 1,785,4 | 1,395,5 | 1,436,28 | 944,8 |

10. หนี้สินอื่น

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|------------|--------------------------|------------|
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 145,765 | 73,721 | - | - |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 51,683 | 91,252 | 39,989 | 63,030 |
| ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย | 196,548 | 157,403 | 160,686 | 116,848 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 299,156 | 416,023 | 173,455 | 132,389 |
| รวมหนี้สินอื่น | 693,152 | 738,399 | 374,130 | 312,267 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

ก. 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 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้ขยายอายุใบสำคัญแสดงสิทธิจาก 5 ปี เป็นไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิและกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 1,100,000 หุ้น ทั้งนี้ เงื่อนไขตามการอนุมัตินี้จะมีผลบังคับใช้ภายหลังจากได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปี 2543 และ 2544 เป็นจำนวน 14,002,000 ล้านหุ้น และจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2545 ผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 2,360,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 23,600,000 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 16,650,000 บาท กับกระทรวงพาณิชย์แล้วในปี 2544 และจำนวน 6,950,000 บาท ในปี 2545

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวนประมาณ 11,642,000 หุ้น

ข. ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์จำนวน 3,698,700 หุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 505,687,500 หุ้น

12. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 เงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

| | (หน่วย : พันบาท) | |
|--|--------------------------|--------------------|
| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| <u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u> | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 7,025,6 | 7,018 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 36,5 | 36 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 48,7 | 48 |
| ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | (1,192,4) | (1,192) |
| รวม | <u>5,918,3</u> | <u>5,911</u> |
| <u>เงินกองทุนขั้นที่ 2</u> | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 331,0 | 331 |
| เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 160,5 | 160 |
| รวม | <u>491,5</u> | <u>491</u> |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | <u>6,409,9</u> | <u>6,402</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | |
|--|--------------------------|--------|-----------------|--------|
| | 31 มีนาคม 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 | |
| | | กฎหมาย | | กฎหมาย |
| | บริษัทฯ | กำหนด | บริษัทฯ | กำหนด |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 15.11% | 4.00% | 15.53% | 4.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.36% | 8.00% | 16.82% | 8.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว | 91.24% | 75.00% | 91.23% | 75.00% |

13. สำรองตามกฎหมาย

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

14. ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|-----------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| | ยอดคงเหลือต้นงวด | 126,794 | (155,558) | 126,794 |
| มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง | | | | |
| เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด | (6,329) | 282,352 | (6,329) | 282,352 |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 120,465 | 126,794 | 120,465 | 126,794 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|----------|--------------------------|----------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| กำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | (120,407) | 136,416 | - | 19,768 |
| กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน | 336,371 | (49,631) | 96,562 | (12,241) |
| รวม | 215,964 | 86,785 | 96,562 | 7,527 |

(หน่วย : พันบาท)

16. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

17. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544 ประกอบด้วยรายการดังนี้ :-

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|--------|--------------------------|--------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด | 165,940 | 23,455 | 42,040 | - |
| บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ | 494 | 14,704 | - | 15,048 |
| หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา | (74,679) | - | (42,040) | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ – สุทธิ | 91,755 | 38,159 | - | 15,048 |

(หน่วย : พันบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลประโยชน์ทางภาษีอันเกิดจากผลขาดทุนสุทธิในอดีต เพื่อความระมัดระวังรอบคอบบริษัทฯ จึงไม่ได้บันทึกผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวไว้ในบัญชี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวเฉพาะในปีที่สามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนสุทธิยกมาได้แล้ว

18. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | |
|--|--|---------|--|---------|-------------|------|
| | กำไรสุทธิ | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| | พันบาท | พันบาท | พันหุ้น | พันหุ้น | บาท | บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิ | 302,459 | 223,646 | 196,338 | 158,149 | 1.54 | 1.44 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 11.6 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ) | - | - | 517,864 | 542,051 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามี การแปลง เป็นหุ้นสามัญ | 302,459 | 223,646 | 714,202 | 700,200 | 0.42 | 0.39 |

19. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|-----------------------------------|--------------|---------|--------------------------|---------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| เงินสด | 4,162 | 2,396 | 1,058 | 812 |
| เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน | 811,240 | 652,620 | 223,095 | 158,569 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 815,402 | 655,016 | 224,153 | 159,381 |

20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | |
|---|--------------------------|-----------|----------|------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดปลายงวด |
| ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย : | | | | |
| บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด | 171,220 | - | (72,000) | 99,220 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 171,547 | - | (14,678) | 156,869 |
| บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด | 87,763 | - | (8,138) | 79,625 |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน : | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 38,000 | 623,996 | - | 661,996 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 10,000 | - | (3,000) | 7,000 |
| หนี้สินอื่น : | | | | |
| บริษัท ทรุ-เวย์ จำกัด | 20,527 | 3,868 | - | 24,395 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ | | นโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2545) |
|--|------------------------------|--------|---|
| | 2545 | 2544 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | |
| บริษัทย่อย | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยรับ | 7,407 | 25,559 | ตามราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ประมาณร้อยละ 3, 7.5 และ MOR ลบ ร้อยละ 1 ต่อปี |
| รายได้ค่าธรรมเนียม | - | 45 | ร้อยละ 1.25 ของวงเงิน |
| รายได้ค่าบริการในการเก็บรักษาหลักทรัพย์ | - | 4,616 | ร้อยละ 0.046 ของมูลค่าทรัพย์สิน |
| รายได้ค่าเช่า | 2,997 | 2,853 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน | 7,014 | - | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้ | 65,795 | 74,608 | ร้อยละ 2.5 ของยอดหนี้คงค้าง (ตั้งแต่เดือน พฤศจิกายน 2544 คิดร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง) |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ | | | |
| การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ | 16,070 | 16,468 | ร้อยละ 12 ต่อปี ของราคา ซอฟต์แวร์ |
| รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์ | 506 | 1,087 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ |
|-----------------|--------------|--------------------------|
| เงินให้สินเชื่อ | 10,127 | 10,127 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

21. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2545 และ 2544 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--|-------|------------------|-------|------------|------|----------------|-------|-------|-------|
| | ธุรกิจเงินทุน | | ธุรกิจหลักทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | | | | | | | | | | |
| หลังหักค่าเสื่อมสังขยจะสูญ | 305 | 409 | 9 | 13 | (2) | (2) | (22) | (20) | 290 | 400 |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย | 298 | 174 | 302 | 198 | 35 | 43 | (108) | (131) | 527 | 284 |
| ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน | (359) | (339) | (126) | (117) | (27) | (26) | 99 | 70 | (413) | (412) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (26) | (24) | (64) | (10) | (2) | (4) | - | - | (92) | (38) |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | - | - | - | - | - | - | (10) | (10) | (10) | (10) |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิ | 218 | 220 | 121 | 84 | 4 | 11 | (41) | (91) | 302 | 224 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ณ วันที่ | | | | | | | | | |
|--------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | ธุรกิจเงินทุน | | ธุรกิจหลักทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 31 มีนาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 12,218 | 12,209 | 924 | 1,313 | - | - | (4,161) | (4,161) | 8,981 | 9,361 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ | | | | | | | | | | |
| ดอกเบี้ยรับสุทธิ | 31,551 | 30,834 | 719 | 349 | - | - | (618) | (580) | 31,652 | 30,603 |
| สินทรัพย์อื่น | 4,795 | 4,683 | 3,650 | 1,435 | 162 | 173 | (687) | 804 | 7,920 | 7,095 |
| สินทรัพย์รวม | 48,564 | 47,726 | 5,293 | 3,097 | 162 | 173 | (5,466) | (3,937) | 48,553 | 47,059 |

22. ภาวะผูกพัน

22.1 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่า/บริการ

- ก) บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญารับบริการเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานธุรการ สำนักงานกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ในการนี้บริษัทฯ ต้องเสียค่าบริการในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของราคาซอฟต์แวร์ ซึ่งบริษัทย่อยได้คิดตั้งให้แก่บริษัทฯ คิดเป็นจำนวนประมาณ 61 ล้านบาทต่อปี
- ข) บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญารับบริการเกี่ยวกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทแห่งหนึ่ง และมีภาวะผูกพันที่ต้องชำระค่าบริการเป็นจำนวนเงินประมาณ 4 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ค) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเก็บเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมีระยะเวลา 5 ปี โดยจะชำระค่าตอบแทนในอัตราร้อยละ 2 ของเงินต้นเช่าซื้อคงเหลือตามที่กำหนดในสัญญา
- ง) บริษัทฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- จ) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

22.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 256 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดหมายว่าบริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

22.3 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทรวมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

23. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกบุคคลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

จำนวนเงินสูงสุดที่กิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 สรุปได้ดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|--|-------------------|------------------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 95 | - |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 32,718 | 29,350 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 1,271 | - |
| สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้อื่น | 431 | 431 |
| รวม | 34,515 | 29,781 |

บริษัทมีความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ จำนวนประมาณ 1,730 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | ไม่มีดอกเบี้ย | |
| ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 512 | 100 | 254 | 866 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 4 | 91 | - | 95 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 439 | 5,986 | 2,556 | 8,981 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท | | | | |
| หลักทรัพย์ – ลูกหนี้ | - | - | 797 | 797 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 7,612 | 24,319 | 2,058 | 33,989 |
| | <u>8,567</u> | <u>30,496</u> | <u>5,665</u> | <u>44,728</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 170 | 38,029 | 90 | 38,289 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 100 | - | 100 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท | | | | |
| หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้ | - | - | 320 | 320 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 330 | - | 1,205 | 1,535 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | 331 | - | 331 |
| | <u>500</u> | <u>38,460</u> | <u>1,615</u> | <u>40,575</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | |
|--------------------------------|---|--------------------------|---------------|---------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 18 | 206 | 224 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 387 | 5,901 | 6,651 | 12,939 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 7,509 | 20,649 | 1,192 | 29,350 |
| | <u>7,896</u> | <u>26,568</u> | <u>8,049</u> | <u>42,513</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 156 | 37,525 | 7 | 37,688 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 100 | - | 100 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | 331 | - | 331 |
| | <u>156</u> | <u>37,956</u> | <u>7</u> | <u>38,119</u> |

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในเดือนธันวาคม 2545

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หุ้ยรับรู้อายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|--------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|-------------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มี | รวม | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ |
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | กำหนด | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 3 | 31 | 51 | 15 | - | - | 100 | 3.6856 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 1 | 12 | 64 | 14 | - | - | 91 | 4.5321 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 470 | - | 55 | 882 | 4,579 | - | 5,986 | 6.0573 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 3,469 | 4,634 | 6,429 | 9,090 | 244 | 453 | 24,319 | 7.4429 |
| | <u>3,943</u> | <u>4,677</u> | <u>6,599</u> | <u>10,001</u> | <u>4,823</u> | <u>453</u> | <u>30,496</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 2,051 | 18,756 | 12,258 | 4,964 | - | - | 38,029 | 3.2456 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | - | - | 100 | - | - | 100 | 1.6250 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | - | - | - | 331 | - | 331 | 4.4864 |
| | <u>2,051</u> | <u>18,756</u> | <u>12,258</u> | <u>5,064</u> | <u>331</u> | <u>-</u> | <u>38,460</u> | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | | | ไม่มีกำหนด | รวม | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ |
|--------------------------------|--|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|---------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 18 | - | - | - | - | 18 | 0.2500 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 470 | - | 55 | 840 | 4,536 | - | 5,901 | 6.0517 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 3,615 | 3,737 | 5,424 | 7,629 | 244 | - | 20,649 | 7.2031 |
| | <u>4,085</u> | <u>3,755</u> | <u>5,479</u> | <u>8,469</u> | <u>4,780</u> | - | <u>26,568</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 2,561 | 18,758 | 11,242 | 4,964 | - | - | 37,525 | 3.1749 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | - | - | 100 | - | - | 100 | 1.6250 |
| หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ | - | - | - | - | 331 | - | 331 | 4.4864 |
| | <u>2,561</u> | <u>18,758</u> | <u>11,242</u> | <u>5,064</u> | <u>331</u> | - | <u>37,956</u> | |

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 617 | 183 | 51 | 15 | - | - | - | 866 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 5 | 12 | 64 | 14 | - | - | - | 95 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 2,112 | 10 | 65 | 1,246 | 4,591 | 950 | 7 | 8,981 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้ | - | 797 | - | - | - | - | - | 797 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 7,366 | 5,995 | 6,913 | 10,515 | 664 | 110 | 2,426 | 33,989 |
| | <u>10,100</u> | <u>6,997</u> | <u>7,093</u> | <u>11,790</u> | <u>5,255</u> | <u>1,060</u> | <u>2,433</u> | <u>44,728</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 2,287 | 18,756 | 12,258 | 4,964 | - | 24 | - | 38,289 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | - | - | 100 | - | - | - | 100 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้ | - | 320 | - | - | - | - | - | 320 |
| เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 300 | 1,235 | - | - | - | - | - | 1,535 |
| หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ | - | - | - | - | 331 | - | - | 331 |
| | <u>2,587</u> | <u>20,311</u> | <u>12,258</u> | <u>5,064</u> | <u>331</u> | <u>24</u> | - | <u>40,575</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอ่าวัดค้ำเงิน | 1,090 | - | 205 | - | - | - | - | 1,295 |
| การค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ | 125 | - | 310 | - | - | - | - | 435 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | | | | ไม่มี กำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้ (*) | รวม |
|---|--------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|------------------------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 206 | 18 | - | - | - | - | - | - | 224 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 1,826 | 10 | 56 | 1,204 | 4,548 | 5,288 | 7 | - | 12,939 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 7,512 | 4,496 | 5,903 | 9,055 | 663 | - | 1,721 | - | 29,350 |
| | <u>9,544</u> | <u>4,524</u> | <u>5,959</u> | <u>10,259</u> | <u>5,211</u> | <u>5,288</u> | <u>1,728</u> | - | <u>42,513</u> |
| * หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 2,724 | 18,758 | 11,242 | 4,964 | - | - | - | - | 37,688 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | - | - | 100 | - | - | - | - | 100 |
| หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ | - | - | - | - | 331 | - | - | - | 331 |
| | <u>2,724</u> | <u>18,758</u> | <u>11,242</u> | <u>5,064</u> | <u>331</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | - | <u>38,119</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | | |
| การรับอวัลต์เงิน | 1,090 | - | 205 | - | - | - | - | - | 1,295 |
| การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ | 125 | - | 310 | - | - | - | - | - | 435 |

23.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 บริษัทฯไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 303 ล้านบาท

23.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก) สิ้นทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

24. การแสดงรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือ ส่วนของส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว