

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 งบกำไรขาดทุนรวม สำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตาม มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า และโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ตามรายงานลงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2545 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 30 ตุลาคม 2545

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544

(หน่วย : ล้านบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | |
|--|--|----------------------------------|--|----------------------------------|------------|
| | 30 กันยายน 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) | 30 กันยายน 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 2 | 994,068 | 716,085 | 426,640 | 106,557 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | | 695,596 | 135,890 | - | - |
| เงินลงทุน | 3,4,7 | | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | | 2,547,996 | 3,331,411 | 2,282,307 | 2,691,379 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | | 3,701,212 | 6,008,022 | 3,461,605 | 5,876,564 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | | 23,706 | 21,898 | 4,647,641 | 4,246,551 |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | | 6,272,914 | 9,361,331 | 10,391,553 | 12,814,494 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | | 193,495 | 36,031 | - | - |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 5,7 | | | | |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน | | 37,822,071 | 31,479,321 | 33,274,127 | 28,426,060 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | 939,104 | 905,717 | - | - |
| รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | | 38,761,175 | 32,385,038 | 33,274,127 | 28,426,060 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 113,381 | 201,559 | 90,664 | 184,536 |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 38,874,556 | 32,586,597 | 33,364,791 | 28,610,596 |
| หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 6 | (4,154,547) | -1,817,393 | (3,319,828) | -973,183 |
| หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 6 | (493,182) | -333,862 | (493,182) | -333,862 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | | 34,226,827 | 30,435,342 | 29,551,781 | 27,303,551 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 8 | 1,765,397 | 2,236,959 | 1,759,318 | 2,228,952 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | | 1,361,680 | 1,429,803 | 780,064 | 819,404 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | 262,953 | 256,685 | 254,486 | 254,614 |
| ค่าความนิยม | | 845,519 | 881,650 | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 9 | 1,270,862 | 1,401,355 | 967,468 | 944,851 |
| รวมสินทรัพย์ | | 47,889,311 | 46,891,131 | 44,131,310 | 44,472,423 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544

(หน่วย : ล้านบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
| | 30 กันยายน 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) | 30 กันยายน 2545 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2544 (ตรวจสอบแล้ว) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | | |
| จากประชาชน | 32,387,462 | 35,457,648 | 31,425,180 | 35,330,968 |
| จากธนาคาร | 1,423,119 | 1,159,268 | 178,768 | 173,462 |
| จากสถาบันการเงิน | 1,247,267 | 1,535,437 | 1,196,636 | 1,583,209 |
| จากต่างประเทศ | 53,260 | 57,175 | 53,260 | 57,175 |
| รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 35,111,108 | 38,209,528 | 32,853,844 | 37,144,814 |
| หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 100,000 | - | 100,000 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | 251,813 | 88,036 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 572,222 | 568,707 | - | - |
| ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน | 225,000 | 195,000 | 225,000 | 195,000 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 145,307 | 139,968 | 135,589 | 134,367 |
| หุ้นกู้ | 3,331,000 | 331,000 | 3,331,000 | 331,000 |
| หนี้สินอื่น | 656,762 | 570,362 | 412,263 | 312,267 |
| รวมหนี้สิน | 40,293,212 | 40,202,601 | 36,957,696 | 38,217,448 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | |
| 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 269,096,080 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | |
| (31 ธันวาคม 2544 : หุ้นบุริมสิทธิ 508,691,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 2,690,961 | 5,086,912 | 2,690,961 | 5,086,912 |
| หุ้นสามัญ 437,031,920 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | |
| (31 ธันวาคม 2544 : หุ้นสามัญ 193,173,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 4,370,319 | 1,931,738 | 4,370,319 | 1,931,738 |
| | 7,061,280 | 7,018,650 | 7,061,280 | 7,018,650 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | | | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ | 908 | - | 908 | - |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 36,500 | 36,500 | 36,500 | 36,500 |
| เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิ | - | 350 | - | 350 |
| ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 38,098 | 126,794 | 38,098 | 126,794 |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 128,797 | 136,463 | 128,797 | 136,463 |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สারণตามกฎหมาย | 48,700 | 48,700 | 48,700 | 48,700 |
| ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน) | (140,669) | (1,112,482) | (140,669) | (1,112,482) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | 7,173,614 | 6,254,975 | 7,173,614 | 6,254,975 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | 422,485 | 433,555 | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 7,596,099 | 6,688,530 | 7,173,614 | 6,254,975 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 47,889,311 | 46,891,131 | 44,131,310 | 44,472,423 |
| รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น | | | | |
| การรับอวัลต์เงิน | 998,575 | 1,445,234 | 998,575 | 1,445,234 |
| การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ | 525,564 | 409,381 | 525,564 | 409,381 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | | |

นายพิชัย ฉันทวีระชาติ
 (กรรมการผู้อำนวยการ)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|-----------|--------------------------|-----------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก | 280,310 | 286,828 | 274,976 | 300,444 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 483,645 | 369,448 | 326,492 | 238,054 |
| เงินลงทุน | 110,867 | 176,903 | 128,306 | 170,849 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 874,822 | 833,179 | 729,774 | 709,347 |
| ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน | | | | |
| ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย | 316,749 | 335,549 | 299,507 | 326,022 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 1,510 | 530 | 114 | 491 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน | 318,259 | 336,079 | 299,621 | 326,513 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 556,563 | 497,100 | 430,153 | 382,834 |
| โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 34,224 | 344,143 | 45,530 | 340,751 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (21,504) | (12,536) | (21,504) | (12,536) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก | | | | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 569,283 | 828,707 | 454,179 | 711,049 |
| รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย | | | | |
| ค่านายหน้า | 70,885 | 45,006 | - | - |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน | 139,349 | (397,848) | 149,600 | (363,404) |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 108,521 | 91,151 | 63,435 | 22,376 |
| ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | (610) | 894 | 9 | (38) |
| ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | 472 | (1) | 47,144 | 105,095 |
| รายได้อื่น | 29,252 | 67,012 | 30,166 | 40,187 |
| รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย | 347,869 | (193,786) | 290,354 | (195,784) |
| รวมรายได้สุทธิ | 917,152 | 634,921 | 744,533 | 515,265 |
| ค่าใช้จ่ายการค้าดำเนินงาน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 210,253 | 162,637 | 76,038 | 54,823 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 86,360 | 80,673 | 51,241 | 47,308 |
| ค่าภาษีอากร | 24,609 | 18,441 | 22,693 | 17,631 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 1,830 | 1,260 | 1,590 | 1,260 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 223,592 | 129,565 | 248,014 | 183,735 |
| รวมค่าใช้จ่ายการค้าดำเนินงาน | 546,644 | 392,576 | 399,576 | 304,757 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 370,508 | 242,345 | 344,957 | 210,508 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (16,971) | (21,544) | (129) | (328) |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 353,537 | 220,801 | 344,828 | 210,180 |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | (8,709) | (10,621) | - | - |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | 344,828 | 210,180 | 344,828 | 210,180 |
| กำไรต่อหุ้น | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 0.82 | 1.10 | 0.82 | 1.10 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 0.48 | 0.29 | 0.48 | 0.29 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|-----------|--------------------------|-----------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก | 779,668 | 836,165 | 779,344 | 880,814 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 1,330,057 | 1,014,157 | 889,830 | 642,144 |
| เงินลงทุน | 398,522 | 428,187 | 424,534 | 401,287 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 2,508,247 | 2,278,509 | 2,093,708 | 1,924,245 |
| ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน | | | | |
| ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย | 945,362 | 995,375 | 905,907 | 970,969 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 5,768 | 1,890 | 916 | 1,851 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน | 951,130 | 997,265 | 906,823 | 972,820 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 1,557,117 | 1,281,244 | 1,186,885 | 951,425 |
| โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) | (328,327) | 443,233 | (307,808) | 425,929 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (47,892) | (115,658) | (47,892) | (115,658) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก | | | | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 1,180,898 | 1,608,819 | 831,185 | 1,261,696 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | | |
| ค่านายหน้า | 284,287 | 138,021 | - | - |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน | 598,982 | (261,029) | 493,254 | (411,215) |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 375,769 | 276,318 | 160,572 | 84,756 |
| ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 4,933 | 3,749 | (111) | (38) |
| ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | 878 | 20 | 406,442 | 433,675 |
| รายได้อื่น | 153,058 | 223,161 | 126,692 | 148,207 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,417,907 | 380,240 | 1,186,849 | 255,385 |
| รวมรายได้สุทธิ | 2,598,805 | 1,989,059 | 2,018,034 | 1,517,081 |
| ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 548,672 | 476,220 | 197,474 | 156,362 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 251,246 | 236,834 | 155,557 | 138,328 |
| ค่าภาษีอากร | 64,648 | 56,790 | 59,474 | 54,448 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 4,990 | 4,260 | 4,290 | 4,260 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 564,012 | 489,400 | 629,297 | 530,326 |
| รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน | 1,433,568 | 1,263,504 | 1,046,092 | 883,724 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 1,165,237 | 725,555 | 971,942 | 633,357 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (165,372) | (77,207) | (129) | (16,776) |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 999,865 | 648,348 | 971,813 | 616,581 |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | (28,052) | (31,767) | - | - |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | 971,813 | 616,581 | 971,813 | 616,581 |
| กำไรต่อหุ้น | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 3.28 | 3.46 | 3.28 | 3.46 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 1.35 | 0.86 | 1.35 | 0.86 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544
 (หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------|--------------------|---------------|-------------------|---|---|--|-----------------------------------|----------------|------------------|
| | ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | เงินรับล่วงหน้า | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า | ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น | กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร | ส่วนของ ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย | รวม | |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | ค่าหุ้นบุริมสิทธิ | เงินลงทุน | เงินตราต่างประเทศ | สำรองตาม กฎหมาย | ของบริษัทย่อย | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 | 5,475,182 | 1,526,818 | - | 36,500 | - | (155,559) | 130,956 | 48,700 | (1,951,068) | 434,743 | 5,546,272 |
| มูลค่าอุทิศธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น | - | - | - | - | - | 68,787 | - | - | - | - | 68,787 |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น | - | - | - | - | - | - | 6,721 | - | - | - | 6,721 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | 616,581 | - | 616,581 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 15,250 | - | - | - | 600 | - | - | - | - | - | 15,850 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | (387,175) | 387,175 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,029 | 10,029 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2544 | 5,103,257 | 1,913,993 | - | 36,500 | 600 | (86,772) | 137,677 | 48,700 | (1,334,487) | 444,772 | 6,264,240 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | 5,086,912 | 1,931,738 | - | 36,500 | 350 | 126,794 | 136,463 | 48,700 | (1,112,482) | 433,555 | 6,688,530 |
| มูลค่าอุทิศธรรมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | - | (88,696) | - | - | - | - | (88,696) |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง | - | - | - | - | - | - | (7,666) | - | - | - | (7,666) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | 971,813 | - | 971,813 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 42,630 | - | 908 | - | (350) | - | - | - | - | - | 43,188 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | (2,438,581) | 2,438,581 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (11,070) | (11,070) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 | 2,690,961 | 4,370,319 | 908 | 36,500 | - | 38,098 | 128,797 | 48,700 | (140,669) | 422,485 | 7,596,099 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544
 (หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ | | | | | | | | | |
|---|--|------------------|--------------------|---------------|--------------------------------------|--|--|--|--------------------|------------------|
| | ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบุริมสิทธิ | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน | ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ | กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร | รวม | |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | | เงินตราต่างประเทศ | สำรองตาม กฎหมาย | จัดสรร | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 | 5,475,182 | 1,526,818 | - | 36,500 | - | (155,559) | 130,956 | 48,700 | (1,951,068) | 5,111,529 |
| มูลค่าชุดสิทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น | - | - | - | - | - | 68,787 | - | - | - | 68,787 |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น | - | - | - | - | - | - | 6,721 | - | - | 6,721 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | 616,581 | 616,581 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 15,250 | - | - | - | 600 | - | - | - | - | 15,850 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | (387,175) | 387,175 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2544 | 5,103,257 | 1,913,993 | - | 36,500 | 600 | (86,772) | 137,677 | 48,700 | (1,334,487) | 5,819,468 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | 5,086,912 | 1,931,738 | - | 36,500 | 350 | 126,794 | 136,463 | 48,700 | (1,112,482) | 6,254,975 |
| มูลค่าชุดสิทธิรวมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | - | - | (88,696) | - | - | - | (88,696) |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง | - | - | - | - | - | - | (7,666) | - | - | (7,666) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | 971,813 | 971,813 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ | 42,630 | - | 908 | - | (350) | - | - | - | - | 43,188 |
| หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | (2,438,581) | 2,438,581 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 | 2,690,961 | 4,370,319 | 908 | 36,500 | - | 38,098 | 128,797 | 48,700 | (140,669) | 7,173,614 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|--------------|-------------|--------------------------|-------------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | 971,813 | 616,581 | 971,813 | 616,581 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน :- | | | | |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 28,052 | 31,767 | - | - |
| ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | (878) | (19) | (406,442) | (433,675) |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 163,717 | 74,220 | 67,291 | 57,295 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) | 364,467 | (26,795) | 338,908 | 158,260 |
| ค่าเผื่อขาดทุน(กำไร)ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | 33,038 | (279,326) | 34,853 | (254,362) |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย | 17,898 | 42,710 | 17,829 | 42,710 |
| เงินสำรองการจ่ายโบนัส | 92,269 | 57,739 | 40,128 | 25,283 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา | 47,892 | 115,658 | 47,892 | 115,658 |
| กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | (2) | - | - |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (525,773) | (39,994) | (485,527) | (4,290) |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร | (9,188) | (3,366) | (1,167) | (1,609) |
| ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดการลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค่า | 145,334 | (146,053) | - | - |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (58,562) | (38,000) | (58,562) | (38,000) |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง | (6,268) | 15,765 | 129 | 16,776 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง | 198,916 | 64,628 | 202,657 | 63,805 |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 28,079 | 1,371 | (19,148) | (5,669) |
| ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 5,338 | (49,345) | 1,222 | (50,983) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 32,721 | 29,432 | 30,631 | 29,114 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 1,528,865 | 466,971 | 782,507 | 336,894 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | | | |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | (559,706) | 18,231 | - | - |
| บัตรเครดิตฝาก | 15,286 | (8,506) | - | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย | 230,693 | 164,845 | - | - |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | (157,464) | 39,202 | - | - |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน | (4,370,720) | (4,350,941) | (2,850,412) | (3,043,452) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | (42,811) | (93,924) | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 504,043 | 124,350 | 502,184 | 126,007 |
| สินทรัพย์อื่น | 50 | (306,979) | (97,640) | (287,788) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544
(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|--|--------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน | (3,070,186) | 3,268,659 | (3,905,788) | 3,245,267 |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน | (24,319) | 494,153 | (381,268) | 240,938 |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ | (3,915) | (40,782) | (3,915) | (40,782) |
| หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน | (100,000) | 190,000 | (100,000) | 190,000 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | 163,777 | 37,393 | - | - |
| ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน | 30,000 | (75,000) | 30,000 | (75,000) |
| เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,515 | 160,178 | - | - |
| หนี้สินอื่น | (33,596) | 6,294 | 34,234 | 82,492 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน | (5,886,488) | 94,144 | (5,990,098) | 774,576 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน | (6,017,386) | (14,694,806) | (5,669,269) | (14,906,879) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | 9,234,168 | 15,071,855 | 8,951,561 | 14,525,085 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (50,809) | (82,714) | (16,784) | (38,845) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 18,262 | 28,487 | 1,485 | 4,519 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน | 3,184,235 | 322,822 | 3,266,993 | (416,120) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินปันผลจ่าย | (40,000) | - | - | - |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ | 3,000,000 | - | 3,000,000 | - |
| เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ | 43,188 | 15,850 | 43,188 | 15,850 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 3,003,188 | 15,850 | 3,043,188 | 15,850 |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (7,666) | (7,286) | - | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 293,269 | 425,530 | 320,083 | 374,306 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 665,733 | 704,349 | 106,557 | 159,332 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 20) | 959,002 | 1,129,879 | 426,640 | 533,638 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :- | | | | |
| เงินสดชำระระหว่างงวดสำหรับ | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 940,023 | 740,508 | 904,684 | 1,021,951 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | 239,147 | 29,391 | 9,543 | 4,624 |
| รายการที่มีใช้เงินสด :- | | | | |
| แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ | 2,438,581 | 387,175 | 2,438,581 | 387,175 |
| การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | 115,735 | - | 115,735 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการณ์วิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้วในระหว่างงวดปัจจุบัน ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.2 พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

สำหรับสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมโครงการ พรก. นี้กำหนดให้สถาบันการเงินเหล่านั้นต้องประเมินราคาหลักประกันใหม่และกันเงินสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทุกประเภทในอัตราร้อยละ 100 ของมูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหลังหักราคาหลักประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในการนี้บริษัทฯ ได้ตัดสินใจที่จะไม่เข้าร่วมโครงการและบริษัทฯ ได้ทำการประเมินราคาหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ในการที่ต้องโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยใหม่ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.4 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดย ใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 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 30 กันยายน 2545 เป็นจำนวนเงินประมาณ 282 ล้านบาท และมียอดรายได้รวมและกำไรสุทธิรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 12 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ และยอดรายได้รวมและขาดทุนสุทธิรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 20 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดัง

กล่าวไม่มีสาระสำคัญต่อการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544

2. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บัตรเงินฝากของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวนเงินประมาณ 35 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 33 ล้านบาท) แสดงด้วยราคาที่ตราไว้สุทธิจากการปรับปรุงดอกเบี้ยรับรอการตัดบัญชีจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 3 ล้านบาท) และในระหว่างงวดบริษัทย่อยดังกล่าวได้บันทึกดอกเบี้ยรับตัดบัญชีเป็นจำนวนเงินประมาณ 2 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 28 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 18 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงานและ/หรือได้นำไปวางเป็นประกันในคดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 102 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3. เงินลงทุน

3.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 3,331 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ ร้อยละ 5 ต่อปี ในเดือนกันยายน 2545 กระทรวงการคลังได้ไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาลก่อนกำหนดเป็นจำนวนเงิน 2,996 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 3.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 186 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 168 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 3.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | |
|---|-------------------|----------|---|--------------------------|----------|---|
| | มูลค่า ราคาทุน | ค่าเผื่อ | | มูลค่า ราคาทุน | ค่าเผื่อ | |
| | | ยุติธรรม | การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾ | | ยุติธรรม | การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾ |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ | 59 | - | 59 | 59 | - | 59 |
| | 59 | - | 59 | 59 | - | 59 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

- 3.4 บริษัทฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท มิตรชูโฮ คอร์ปอเรต ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ดีเค บี ลีสซิ่ง(ประเทศไทย) จำกัด”) บริษัท สาทรสมบัติ จำกัด และบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัดซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นรวมกันอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจาก บริษัทฯรับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3.5 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 บริษัทฯได้รับ โอนหุ้นของบริษัท ห้วยแก้ว เรียว เอสเตท จำกัด จำนวน 16,884,994 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 168,850 บาท มีผลให้บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 100 บริษัทฯไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินรวม และไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจาก บริษัทฯเข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นไปเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ และมีแผนที่จะจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว เมื่อได้รับชำระหนี้ครบตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย ดังนี้ :-

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ลักษณะความสัมพันธ์ | สัดส่วน | | | | | | | | (หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ | |
|--|-------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------------|------------|--------------|------------|--------------------------------|------------|--|------|
| | | | ทุนชำระแล้ว | | การถือหุ้น (ร้อยละ) | | วิธีการลงทุน | | วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾ | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | | | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 2545 | 2544 |
| บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง : | | | | | | | | | | | | |
| TISCO Securities Hong Kong Limited | การบริหาร | ถือหุ้นระหว่างกัน | 20 ล้านเหรียญ | 20 ล้านเหรียญ | 100.00 | 100.00 | 66 | 66 | 291 | 314 | - | - |
| | | | ฮ่องกง | ฮ่องกง | | | | | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด | การบริหาร | ถือหุ้นระหว่างกัน | 1,500 | 1,500 | 99.99 | 99.99 | 1,500 | 1,500 | 1,774 | 1,641 | - | - |
| บริษัท ทูริ-เวย์ จำกัด | เช่าซื้อและ การลงทุน | ถือหุ้นระหว่างกัน | 1,200 | 1,200 | 99.99 | 99.99 | 1,078 | 1,078 | 2,032 | 1,731 | - | 20 |
| บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด | เช่าซื้อ | ถือหุ้นระหว่างกัน | 800 | 800 | 50.00 | 50.00 | 434 | 434 | 400 | 411 | 40 | 20 |
| บริษัทเงินทุนไทยเท็มพรัล จำกัด | เงินทุน | ถือหุ้นระหว่างกัน | 150 | 150 | 99.99 | 99.99 | 150 | 150 | 151 | 150 | - | - |
| | | | | | | | | | 4,648 | 4,247 | 40 | 40 |

⁽¹⁾ คำนวณโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

5. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและกลุ่มของบริษัทย่อยซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอดีตจำนวนประมาณ 104 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 431 ล้านบาท) ซึ่งทั้งหมดได้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ เนื่องจากมีการจ่ายชำระดอกเบี้ยสม่ำเสมอและมีการชำระเงินต้นเป็นระยะ ๆ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านี้ส่วนใหญ่ไม่มีหลักประกัน

5.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,319 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 1,707 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ มีจำนวนประมาณ 6,370 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 4,640 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,805 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 690 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 693 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 606 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีจำนวน 3,080 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 2,032 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 2,595 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 1,534 ล้านบาท)

- 5.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 2,488 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 603 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 532 ล้านบาท

5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 149 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,584 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 782 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| รูปแบบการ ปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวน ราย ลูกหนี้ | ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ | ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ ที่รับโอน |
|--|-------------------------|--|--|---|
| | | ล้านบาท | | ล้านบาท |
| การโอนสินทรัพย์ | 19 | 2,166 | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | 2,139 |
| การโอนหุ้นทุน | 4 | 770 | หุ้นสามัญ | 409 |
| การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 3 | 898 | ที่ดิน หุ้นสามัญ | 198 14 |
| การชำระหนี้ | | | เครื่องจักร | 22 |
| การโอนหุ้นทุนและ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้ | 39 | 3,459 | หุ้นสามัญ | 1,218 |
| การโอนสินทรัพย์ และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้ | 12 | 2,191 | หุ้นกู้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หุ้นสามัญ เครื่องปรับอากาศ | 6 465 190 2 |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้ | 705 | 16,469 | | |
| รวม | <u>782</u> | <u>25,953</u> | | <u>4,663</u> |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 7,012 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 6,867 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 139 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 2,688 ล้านบาท และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา รวมจำนวนประมาณ 43 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 448 ล้านบาท 3,851 ล้านบาท และ 191 ล้านบาท ตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 | | | | | |
|--|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย จะสูญ | สำรอง ทั่วไป | รวม |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ : | | | | | | |
| ยอดต้นงวด ⁽¹⁾ | 189,770 | 12,090 | 21,399 | 74,641 | 781,792 | 1,817,393 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด | 45,522 | 7,488 | 29,265 | (8,332) | 129,879 | 510,143 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (42,516) | (42,516) |
| | 235,292 | 19,578 | 50,664 | 66,309 | 869,155 | 2,285,020 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ ถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับ เข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย | 460,339 | 7,361 | 8,697 | 196,029 | 1,197,101 | 1,869,527 |
| รวมยอดปลายงวด | 695,631 | 26,939 | 59,361 | 262,338 | 2,066,256 | 4,154,547 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย โดยตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2545 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยได้แสดงรายละเอียดแยกตามประเภทการจัดชั้นลูกหนี้แทนการแสดงเป็นยอดรวมในสำรองทั่วไป ทั้งนี้ การจัดประเภทการแสดงรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อยอดรวมของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้นงวดที่ได้รายงานไปแล้ว

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 | | | | | |
|--|---|-----------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย จะสูญ | สำรอง ทั่วไป | รวม |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: | | | | | | |
| ยอดต้นงวด | 159,322 | 9,213 | 13,831 | 64,832 | - | 973,183 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | 34,213 | 6,933 | 26,986 | (12,266) | 146,260 | 494,098 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (16,980) | (16,980) |
| | 193,535 | 16,146 | 40,817 | 52,566 | 129,280 | 1,450,301 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ ถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับ เข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย | 460,339 | 7,361 | 8,697 | 196,029 | 1,197,101 | 1,869,527 |
| รวมยอดปลายงวด | 653,874 | 23,507 | 49,514 | 248,595 | 1,326,381 | 3,319,828 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | | | | |
|---|---------------------------------------|-------------------|----------------|--------|----------------|-------------|-----------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย | สำรองทั่วไป | รวม |
| ยอดต้นงวด | 129,651 | 5,319 | 39,094 | 55,614 | - | 1,460,531 | 1,690,209 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | 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)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | | | | |
|---|---|-------------------|----------------|--------|----------------|-------------|-----------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย | สำรองทั่วไป | รวม |
| ยอดต้นงวด | 129,651 | 5,319 | 39,094 | 55,614 | - | 554,394 | 784,072 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด | 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 |

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้และอัตราการจัดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้ใหม่ และรวมถึงการยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วออกจากบัญชีเป็นสูญ ทั้งนี้เพื่อการควบคุมจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯยังคงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราและหลักเกณฑ์เดิม และได้ยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 โดยยังคงบัญชีดังกล่าวไว้ และตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี 2545 บริษัทฯได้บันทึกบัญชีที่ได้เคยตัดหนี้สูญกลับมาเป็นบัญชีลูกหนี้พร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไว้ในบัญชี ซึ่งการกระทำดังกล่าวเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุมโดยไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯแต่อย่างใด นอกจากนี้ลูกหนี้ที่บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีพร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไม่ถูกนับรวมเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---------------------|--------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| ยอดต้นงวด | 333,862 | 417,386 |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | 194,490 | 42,999 |
| ตัดจำหน่าย | (35,170) | (126,523) |
| ยอดปลายงวด | 493,182 | 333,862 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,184 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 557 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,813 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 1,307 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,629 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 750 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,813 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,380 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,805 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,433 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,676 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 150 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7. การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 59 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ยซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.1 ก) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

| ราคาทุน | | มูลค่ายุติธรรม | | (หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ | | |
|----------------------|------------|----------------|------------|--|------------|----|
| 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | |
| 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | |
| ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ | 59 | 69 | - | 2 | 59 | 66 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯมีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ดังนี้ :-

| | มูลค่า | | | | อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ชปท. ⁽¹⁾ | มูลค่าที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | |
|---|------------|--------|------------|--------|--|--------------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| | 30 กันยายน | | 31 ธันวาคม | | | มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ชปท. | | มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾ | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 29,428 | 26,134 | 19,837 | 15,933 | 1 | 198 | 159 | 654 | 159 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ | 660 | 502 | 560 | 351 | 2 | 11 | 7 | 24 | 9 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 212 | 106 | 175 | 59 | 20 | 35 | 12 | 49 | 14 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 579 | 116 | 269 | 89 | 50 | 135 | 45 | 249 | 65 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 2,394 | 1,578 | 1,312 | - | 100 | 1,312 | - | 1,326 | - |
| รวม | 33,273 | 28,436 | 22,153 | 16,432 | | 1,691 | 223 | 2,302 | 247 |
| ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา | - | - | - | - | 100 | 493 | 334 | 493 | 334 |
| รวม | 33,273 | 28,436 | 22,153 | 16,432 | | 2,184 | 557 | 2,795 | 581 |
| สำรองทั่วไป | | | | | | | | 1,018 | 726 |
| รวม | | | | | | | | 3,813 | 1,307 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | | | | | | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ | 61 | 88 | 61 | 88 | 100 | 61 | 88 | 61 | 88 |
| ตราสารทุน | 222 | 198 | 222 | 198 | 100 | 222 | 198 | 222 | 198 |
| รวม | 283 | 286 | 283 | 286 | | 283 | 286 | 283 | 286 |
| สำรองทั่วไป | | | | | | | | - | 88 |
| รวม | | | | | | | | 283 | 374 |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 92 | 229 | 34 | 137 | 1 | - | 1 | 7 | 1 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | - | - | 20 | - | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 101 | - | 101 | - | 50 | 50 | - | 50 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 7 | 7 | - | - | 100 | - | - | - | - |
| รวม | 200 | 236 | 135 | 137 | | 50 | 1 | 57 | 1 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | | | | | | | | |
| ที่ดิน | 103 | 109 | 103 | 109 | 100 | 103 | 109 | 103 | 109 |
| รวมสินทรัพย์จัดชั้น | 33,859 | 29,067 | 22,674 | 16,964 | | 2,620 | 953 | 4,256 | 1,791 |

⁽¹⁾ ค่าตั้งหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ ในระหว่างปี 2545 ชปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับอัตราค่าตั้งหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ คือ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯยังคงตั้งสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามหลักเกณฑ์เดิม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,256 และ 1,791 บาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

| | จำนวนรายลูกหนี้ | | มูลหนี้ | | หลักประกัน | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว | | |
|---|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|------------|---------|
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | |
| | | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 4 | 2 | 686 | 708 | 584 | 525 | 100 | 137 | |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 27 | 16 | 1,801 | 1,234 | 1,103 | 1,011 | 659 | 136 | |
| 3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นทุนถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว | 3 | 2 | 76 | 83 | 42 | 56 | 37 | 21 | |
| 4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | 12 | 3 | 523 | 178 | 187 | 134 | 324 | 11 | |
| 5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 34 | 10 | 1,249 | 593 | 357 | 478 | 786 | 21 | |
| 6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงต่อของกิจการ | 6 | 3 | 845 | 669 | 225 | 124 | 124 | 24 | |
| รวม | 86 | 36 | 5,180 | 3,465 | 2,498 | 2,328 | 2,030 | 350 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทยจำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | | | | |
|------------------------------|---------------------------|-----------------|---|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต. | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี | |
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| มูลหนี้ปกติ | 2 | 8 | - | - | - | - |
| มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 26 | 24 | - | - | - | - |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย | 513 | 537 | 513 | 537 | 513 | 537 |
| รวม | 541 | 569 | 513 | 537 | 513 | 537 |
| สำรองทั่วไป | | | | | 22 | 14 |
| รวม | | | | | 535 | 551 |

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ที่ประกัน

7.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 ขอลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|---|-------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน | 4,887 | 3,312 |
| เกินกำหนดชำระ | | |
| 91 - 365 วัน | 90 | 62 |
| มากกว่า 1 ปี | 165 | 162 |
| ลูกหนี้ดำเนินคดี | 60 | 64 |
| รวม | 5,202 | 3,600 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 731 ล้านบาท โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

9. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|----------------------------|--------------|------------|--------------------------|------------|
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ | 637,105 | 640,132 | 576,758 | 584,665 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 42,417 | 156,356 | 40,470 | 153,748 |
| ลูกหนี้ค่าบริการทางวิชาชีพ | 34,709 | 95,972 | 680 | 8,724 |
| ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า | 82,830 | 64,863 | 45,193 | 35,650 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ | | | | |
| รอดັคบัญชี-สุทธิ | 47,212 | 46,194 | 43,250 | 40,566 |
| เงินมัดจำ | 11,095 | 12,024 | 2,738 | 4,547 |
| ลูกหนี้อื่น | 144,185 | 207,060 | 140,018 | 86,522 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 271,309 | 178,754 | 118,361 | 30,429 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 1,270,862 | 1,401,355 | 967,468 | 944,851 |

10. หุ้นกู้

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 331,000 | 331,000 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 3,000,000 | - |
| | 3,331,000 | 331,000 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2545 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 3,000 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2550 หุ้นกูดังกล่าวประกอบด้วย

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

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2545 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 1,000 ล้านบาท ตามข้อ ข) ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

11. หนี้สินอื่น

| | (หน่วย : พันบาท) | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 26,462 | 73,721 | - | - |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 45,220 | 91,252 | 39,406 | 63,030 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย | 190,209 | 149,362 | 143,301 | 108,811 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 394,871 | 256,027 | 229,556 | 140,426 |
| รวมหนี้สินอื่น | 656,762 | 570,362 | 412,263 | 312,267 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. ทนร้อนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ก. ตามที่ในปี 2542 บริษัทฯ ได้ยื่นขอรับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 จากกระทรวงการคลัง โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,000 ล้านบาท เพื่อจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลังและออกหุ้นบุริมสิทธิอีก 3,000 ล้านบาท เพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้นำเงินจำนวน 3,000 ล้านบาทที่ได้รับจากกระทรวงการคลังไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลมูลค่า 3,000 ล้านบาท ตามเงื่อนไขของการได้รับความช่วยเหลือจากกระทรวงการคลัง นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่เป็นผู้ร่วมลงทุนสมทบมีสิทธิเลือกที่จะซื้อหุ้นกระทรวงการคลังได้ภายในสามปี โดยที่กระทรวงการคลังได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Derivative warrants) ให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบโดยกำหนดให้ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ ที่กระทรวงการคลังถืออยู่ได้ 1 หน่วย จนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2545 (วันสุดท้ายของการใช้สิทธิ) ได้มีผู้ร่วมลงทุนสมทบใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ จากกระทรวงการคลังทั้งสิ้นจำนวน 299,681,000 หน่วย
- ข. เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ ชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯ จะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของบริษัทฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่คณะกรรมการจัดสรรอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 1,100,000 หุ้น ซึ่งมติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2545 และวันที่ 16 สิงหาคม 2545 ตามลำดับ

บริษัทฯได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปี 2543 และ 2544 เป็นจำนวน 14,002,000 หุ้น และในระหว่างงวดปัจจุบันเป็นจำนวน 5,779,000 หุ้นและจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2545 ผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 5,235,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท และจำนวน 693,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 60,187,830 บาท บริษัทฯได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 16,650,000 บาท กับกระทรวงพาณิชย์แล้วในปี 2544 และจำนวน 43,537,830 บาท ในปี 2545

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน 13,853,000 หุ้น

ก. ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์จำนวน 243,858,120 หุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 269,096,080 หุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 เงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิต ฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

| | (หน่วย : พันบาท) | |
|--|--------------------------|--------------------|
| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u> | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 7,061,280 | 7,018,650 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 37,408 | 36,500 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 48,700 | 48,700 |
| ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | (485,498) | (1,192,462) |
| รวม | 6,661,890 | 5,911,388 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u> | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 331,000 | 331,000 |
| เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 502,758 | 160,595 |
| รวม | 833,758 | 491,595 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | 7,495,648 | 6,402,983 |

เงินกองทุนดังกล่าวข้างต้นคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | |
|--|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 | |
| | บริษัทฯ | กฎหมาย กำหนด | บริษัทฯ | กฎหมาย กำหนด |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.58% | 4.00% | 15.53% | 4.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.65% | 8.00% | 16.82% | 8.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว | 106.15% | 75.00% | 91.23% | 75.00% |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. สำรองตามกฎหมาย

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

15. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างงวด | 126,79 | (155,55) | 126,794 | (155,5 |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | (88,69) | 282,35 | (88,696) | 282,3 |
| | 38,09 | 126,79 | 38,098 | 126,7 |

16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

จำนวนนี้ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | |
|---|---|-----------|--------------------------|-----------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | (22,235) | 257,195 | 6,593 | 296,199 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน | 161,584 | (655,043) | 143,007 | (659,603) |
| | 139,349 | (397,848) | 149,600 | (363,404) |

(หน่วย : พันบาท)

| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | |
|---|--|-----------|--------------------------|-----------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | (135,803) | 407,129 | 7,727 | 254,362 |
| กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน | 734,785 | (668,158) | 485,527 | (665,577) |
| | 598,982 | (261,029) | 493,254 | (411,215) |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544 ประกอบด้วยรายการดังนี้ :-

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
|--|----------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากกำไรสุทธิ | | | | |
| ทางภาษีสำหรับงวด | 746,921 | 394,374 | 474,359 | 213,323 |
| บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) | | | | |
| ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ | (849) | 15,766 | 129 | 16,776 |
| (หัก) : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา | (580,700) | (332,933) | (474,359) | (213,323) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ | <u>165,372</u> | <u>77,207</u> | <u>129</u> | <u>16,776</u> |

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีผลประโยชน์ทางภาษีอันเกิดจากผลขาดทุนสุทธิในอดีต เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงไม่ได้บันทึกผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวไว้ในบัญชีบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวเฉพาะในปีที่สามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนสุทธิยกมาได้จริงแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. การกระทบบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

| สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | | | |
|---|---------|--|---------|-------------|------|------|
| กำไรสุทธิ | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | | |
| 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | |
| พันบาท | พันบาท | พันหุ้น | พันหุ้น | บาท | บาท | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิ | 344,828 | 210,180 | 419,734 | 191,353 | 0.82 | 1.10 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | | | | |
| (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 13.9 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้อื้อหุ้นบุริมสิทธิ) | | | | | | |
| - | - | 300,247 | 522,849 | | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ | | | | | | |
| 344,828 | 210,180 | 719,981 | 714,202 | 0.48 | 0.29 | |
| สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | | | |
| กำไรสุทธิ | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | | |
| 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | |
| พันบาท | พันบาท | พันหุ้น | พันหุ้น | บาท | บาท | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิ | 971,813 | 616,581 | 296,135 | 178,287 | 3.28 | 3.46 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | | | | |
| (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 13.9 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้อื้อหุ้นบุริมสิทธิ) | | | | | | |
| - | - | 423,846 | 535,915 | | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ | | | | | | |
| 971,813 | 616,581 | 719,981 | 714,202 | 1.35 | 0.86 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

20. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบคูลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

| | (หน่วย : พันบาท) | | | |
|-----------------------------------|------------------|-----------|--------------------------|---------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| เงินสด | 5,639 | 4,315 | 2,149 | 1,589 |
| เงินฝากธนาคาร | 953,363 | 1,125,564 | 424,491 | 532,049 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 959,002 | 1,129,879 | 426,640 | 533,638 |

21. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

| | (หน่วย : พันบาท) | | | |
|---|------------------|-----------|------|------------|
| | งบการเงินรวม | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดปลายงวด |
| ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 | | | | |
| บริษัทร่วม | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน : | | | | |
| บริษัท โฟล็กส์วาเกิน ลีสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด | - | 600,000 | - | 600,000 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

| ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | |
|---|--------------------------|-----------|---------|------------|
| | ยอดคงค้างงวด | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดปลายงวด |
| บริษัทย่อย | | | | |
| เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย : | | | | |
| บริษัท ทีเอสโก้สตีลซิ่ง จำกัด | 171,220 | - | 131,220 | 40,000 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 171,547 | - | 171,547 | - |
| บริษัท ไทยอินฟอรม์ซัน เทคโนโลยี จำกัด | 87,763 | - | 28,862 | 58,901 |
| บริษัท ทู-เวย์ จำกัด | - | 5,000 | - | 5,000 |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน : | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด | 38,000 | - | 15,000 | 23,000 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด | 10,000 | 1,000 | - | 11,000 |
| หนี้สินอื่น : | | | | |
| บริษัท ทู-เวย์ จำกัด | 20,527 | 10,731 | - | 31,258 |

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ | | นโยบายในการ กำหนดราคา (สำหรับงวด 2545) |
|--|---|-------|------------------------------|--------|---|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | |
| | รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยรับ | - | - | 2,881 | 18,433 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา ประมาณร้อยละ 3, 7.5 และ MOR ลบ ร้อยละ 1 ต่อปี |
| รายได้ค่าเช่า | - | - | 3,073 | 2,953 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน | - | - | 7,014 | - | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้ค่าบริการงานบริหารทรัพยากรบุคคล | - | - | 6,198 | - | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้ | - | - | 84,681 | 92,288 | ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง (ก่อนเดือน พฤศจิกายน 2544 คิดร้อยละ 2.5 ของยอด หนี้คงค้าง) |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ | | | | | |
| การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ | - | - | 13,630 | 12,650 | ร้อยละ 12 ต่อปี ของราคาซอฟต์แวร์ |
| รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์ | - | - | 177 | 767 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย | - | - | 1,069 | 485 | อัตราประมาณร้อยละ 1.25 ต่อปี |
| รายจ่ายค่ารับประกันการจำหน่ายหุ้นผู้ | - | - | 2,000 | - | ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน |
| รายจ่ายค่าโฆษณาเพื่อหาผู้ซื้อตั๋วแลกเงิน | - | - | 1,355 | - | ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน |
| บริษัทรวม | | | | | |
| รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย | 4,209 | - | - | - | อัตราประมาณร้อยละ 2.625 ถึงร้อยละ 3.45 ต่อปี |
| รายจ่ายค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน | 4,830 | 6,566 | - | - | ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง โดยมีอัตรา ขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อเดือน (ก่อนเดือน พฤษภาคม 2545 คิดอัตราเฉลี่ยร้อยละ 1.81 ของยอดหนี้คงค้าง) |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | นโยบายในการกำหนดราคา |
|--|--------------|--------|--------------------------|---------|--|
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | (สำหรับงวด 2545) |
| รายการที่เกิดขึ้นในช่วงงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยรับ | - | - | 16,102 | 67,480 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญาประมาณร้อยละ 3, 7.5 และ MOR ลบ ร้อยละ 1 ต่อปี |
| รายได้ค่าธรรมเนียม | - | - | - | 45 | ร้อยละ 1.25 ของวงเงิน |
| รายได้ค่าบริการในการเก็บรักษาหลักทรัพย์ | - | - | - | 4,620 | ร้อยละ 0.046 ของมูลค่าทรัพย์สิน |
| รายได้ค่าเช่า | - | - | 9,116 | 6,201 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน | - | - | 21,042 | - | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้ค่าบริการงานการบริหารทรัพยากรบุคคล | - | - | 6,490 | - | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้ | - | - | 225,721 | 249,959 | ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง (ก่อนเดือนพฤศจิกายน 2544 คิดร้อยละ 2.5 ของยอดหนี้คงค้าง) |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ | | | | | |
| การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ | - | - | 45,512 | 50,089 | ร้อยละ 12 ต่อปี ของราคาซอฟต์แวร์ |
| รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์ | - | - | 991 | 2,824 | ตามที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย | - | - | 3,276 | 903 | อัตราประมาณร้อยละ 1.25 ต่อปี |
| รายจ่ายค่าบริการประกันการจำหน่ายหุ้นผู้ | - | - | 2,000 | - | ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน |
| รายจ่ายค่าโฆษณาเพื่อหาผู้ซื้อตั๋วแลกเงิน | - | - | 1,355 | - | ตามราคาที่ตกลงร่วมกัน |
| บริษัทรวม | | | | | |
| รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย | 5,094 | - | - | - | อัตราประมาณร้อยละ 2.625 ถึงร้อยละ 3.4 ต่อปี |
| รายจ่ายค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน | 16,741 | 14,976 | - | - | ร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง โดยมีอัตราขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อเดือน (ก่อนเดือนพฤษภาคม 2545 คิดอัตราเฉลี่ยร้อยละ 1.81 ของยอดหนี้คงค้าง) |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้น และเงินให้กู้สวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ |
|-----------------|--------------|--------------------------|
| เงินให้สินเชื่อ | 8,857 | 8,857 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกรร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

22. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 และ 2544 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---|-------|------------------|-------|------------|------|----------------|-------|-------|-------|
| | ธุรกิจเงินทุน | | ธุรกิจหลักทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | | | | | | | | | | |
| หลังหักค่าเสื่อมหนี้สงสัยจะสูญ | 581 | 840 | 11 | 10 | (1) | (2) | (22) | (19) | 569 | 829 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 351 | (149) | 96 | 91 | 32 | 38 | (131) | (174) | 348 | (194) |
| ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน | (492) | (374) | (148) | (122) | (31) | (26) | 124 | 129 | (547) | (393) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (22) | (13) | 6 | (5) | - | (3) | - | - | (16) | (21) |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | - | - | - | - | - | - | (9) | (11) | (9) | (11) |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิ | 418 | 304 | (35) | (26) | - | 7 | (38) | (75) | 345 | 210 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--|---------|------------------|-------|------------|------|----------------|-------|---------|---------|
| | ธุรกิจเงินทุน | | ธุรกิจหลักทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 | 2545 | 2544 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | | | | | | | | | | |
| หลังหักค่าเสื่อมหนี้สงสัยจะสูญ | 1,197 | 1,615 | 31 | 40 | (4) | (6) | (43) | (40) | 1,181 | 1,609 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,091 | 231 | 614 | 487 | 101 | 120 | (388) | (458) | 1,418 | 380 |
| ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน | (1,273) | (1,094) | (408) | (362) | (84) | (81) | 331 | 273 | (1,434) | (1,264) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (71) | (48) | (90) | (19) | (4) | (10) | - | - | (165) | (77) |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | - | - | - | - | - | - | (28) | (32) | (28) | (32) |
| กำไรสุทธิ | 944 | 704 | 147 | 146 | 9 | 23 | (128) | (257) | 972 | 616 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ณ วันที่ | | | | | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | ธุรกิจเงินทุน | | ธุรกิจหลักทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | รวม | |
| | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 | 30 กันยายน 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 9,448 | 12,209 | 986 | 1,313 | 1 | - | (4,162) | (4,161) | 6,273 | 9,361 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 34,481 | 30,666 | 617 | 349 | - | - | (871) | (580) | 34,227 | 30,435 |
| สินทรัพย์อื่น | 4,538 | 4,683 | 2,292 | 1,435 | 146 | 173 | 413 | 804 | 7,389 | 7,095 |
| สินทรัพย์รวม | 48,467 | 47,558 | 3,895 | 3,097 | 147 | 173 | (4,620) | (3,937) | 47,889 | 46,891 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23. ภาระผูกพัน

23.1 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่า/บริการ

- ก) บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญารับบริการเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานธุรการ สำนักงานกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ในการนี้บริษัทฯ ต้องเสียค่าบริการในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของราคาซอฟต์แวร์ ซึ่งบริษัทย่อยได้ติดตั้งให้แก่บริษัทฯ คิดเป็นจำนวนประมาณ 55 ล้านบาทต่อปี
- ข) บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเก็บเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมีระยะเวลา 5 ปี โดยจะชำระค่าตอบแทนในอัตราร้อยละ 2 ของเงินต้นเช่าซื้อคงเหลือตามที่กำหนดในสัญญา
- ค) บริษัทฯ มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ง) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

23.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนประมาณ 257 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่า บริษัทฯ จะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

- 23.3 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัท ร่วมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

จำนวนเงินสูงสุดที่กิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 สรุปได้ดังนี้ :-

| | (หน่วย : ล้านบาท) | |
|--|-------------------|------------|
| | งบการเงินเฉพาะ | |
| | งบการเงินรวม | ของบริษัทฯ |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 696 | - |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 33,827 | 29,552 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 400 | - |
| สินทรัพย์อื่น — ลูกหนี้อื่น | 127 | 127 |
| รวม | 35,050 | 29,679 |

นอกจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่ปรากฏในงบการเงินรวมจำนวน 35,050 ล้านบาท บริษัทฯมีความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ จำนวนประมาณ 1,524 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | ไม่มีดอกเบี้ย | |
| ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 451 | 82 | 461 | 994 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | - | 696 | - | 696 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 412 | 3,174 | 2,687 | 6,273 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท | | | | |
| หลักทรัพย์ - ลูกหนี้ | - | - | 193 | 193 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 7,395 | 29,670 | 1,810 | 38,875 |
| | <u>8,258</u> | <u>33,622</u> | <u>5,151</u> | <u>47,031</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 17 | 34,812 | 282 | 35,111 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท | | | | |
| หลักทรัพย์ - เจ้าหนี้ | - | - | 252 | 252 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 296 | - | 276 | 572 |
| หุ้นกู้ | - | 3,331 | - | 3,331 |
| | <u>313</u> | <u>38,143</u> | <u>810</u> | <u>39,266</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | |
|-------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | รวม |
| ปรับขึ้นลง | มีอัตรา | ไม่มีดอกเบี้ย | | |
| | ตามอัตราตลาด | ดอกเบี้ยคงที่ | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 1 | 18 | 408 | 427 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 363 | 3,074 | 6,955 | 10,392 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 7,304 | 24,649 | 1,412 | 33,365 |
| | <u>7,668</u> | <u>27,741</u> | <u>8,775</u> | <u>44,184</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 17 | 32,673 | 164 | 32,854 |
| หุ้นกู้ | - | 3,331 | - | 3,331 |
| | <u>17</u> | <u>36,004</u> | <u>164</u> | <u>36,185</u> |

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในเดือนธันวาคม 2545 และการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในเดือนกันยายน 2548

นอกจากนี้ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 1,000 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้น ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบชุดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ |
|-------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มีกำหนด | รวม | |
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 3 | 19 | 10 | 35 | 15 | - | 82 | 3.7657 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 576 | 45 | 61 | 14 | - | - | 696 | 2.0146 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | 62 | 2,035 | 545 | 532 | - | 3,174 | 5.9305 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 1,696 | 4,069 | 8,212 | 12,700 | 2,549 | 444 | 29,670 | 8.0233 |
| | <u>2,275</u> | <u>4,195</u> | <u>10,318</u> | <u>13,294</u> | <u>3,096</u> | <u>444</u> | <u>33,622</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 1,007 | 14,012 | 10,725 | 9,010 | 58 | - | 34,812 | 3.1332 |
| หุ้นกู้ | - | - | - | 3,000 | 331 | - | 3,331 | 4.4479 |
| | <u>1,007</u> | <u>14,012</u> | <u>10,725</u> | <u>12,010</u> | <u>389</u> | <u>-</u> | <u>38,143</u> | |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | | | | | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ |
|-------------------------------|--|---------------|--------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มีกำหนด | รวม | |
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 18 | - | - | - | - | 18 | 0.2500 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | 2 | 2,035 | 508 | 529 | - | 3,074 | 5.9878 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 1,500 | 3,325 | 6,620 | 10,655 | 2,549 | - | 24,649 | 8.1232 |
| | <u>1,500</u> | <u>3,345</u> | <u>8,655</u> | <u>11,163</u> | <u>3,078</u> | <u>-</u> | <u>27,741</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 1,012 | 13,762 | 8,830 | 9,069 | - | - | 32,673 | 3.0618 |
| หุ้นกู้ | - | - | - | 3,000 | 331 | - | 3,331 | 4.4479 |
| | <u>1,012</u> | <u>13,762</u> | <u>8,830</u> | <u>12,069</u> | <u>331</u> | <u>-</u> | <u>36,004</u> | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | รวม |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 775 | 157 | 45 | 15 | - | 2 | - | 994 |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน | 576 | 45 | 61 | 14 | - | - | - | 696 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 1,732 | 62 | 2,048 | 910 | 389 | 1,125 | 7 | 6,273 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้ | - | 193 | - | - | - | - | - | 193 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 1,546 | 4,960 | 8,791 | 15,885 | 3,686 | 6 | 4,001 | 38,875 |
| | <u>4,629</u> | <u>5,417</u> | <u>10,945</u> | <u>16,824</u> | <u>4,075</u> | <u>1,133</u> | <u>4,008</u> | <u>47,031</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 1,281 | 14,012 | 10,726 | 9,005 | 63 | 24 | - | 35,111 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้ | - | 252 | - | - | - | - | - | 252 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 296 | 263 | 13 | - | - | - | - | 572 |
| หุ้นกู้ | - | - | - | 3,000 | 331 | - | - | 3,331 |
| | <u>1,577</u> | <u>14,527</u> | <u>10,739</u> | <u>12,005</u> | <u>394</u> | <u>24</u> | <u>-</u> | <u>39,266</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอวัลด์เงิน | - | 982 | 17 | - | - | - | - | 999 |
| การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ | - | 6 | 35 | 200 | - | 285 | - | 526 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ | | | | | | | รวม |
|---|--------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|----------------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 409 | 18 | - | - | - | - | - | 427 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 1,408 | 2 | 2,035 | 872 | 386 | 5,682 | 7 | 10,392 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 1,426 | 3,822 | 7,198 | 13,915 | 3,686 | 6 | 3,312 | 33,365 |
| | <u>3,243</u> | <u>3,842</u> | <u>9,233</u> | <u>14,787</u> | <u>4,072</u> | <u>5,688</u> | <u>3,319</u> | <u>44,184</u> |
| * หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 1,192 | 13,762 | 8,831 | 9,069 | - | - | - | 32,854 |
| หุ้นกู้ | - | - | - | 3,000 | 331 | - | - | 3,331 |
| | <u>1,192</u> | <u>13,762</u> | <u>8,831</u> | <u>12,069</u> | <u>331</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>36,185</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอวัลด์เงิน | - | 982 | 17 | - | - | - | - | 999 |
| การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ | - | 6 | 35 | 200 | - | 285 | - | 526 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 291 ล้านบาท

24.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้ อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. การแสดงรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว