

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

โดยมิได้มีผลกระทบต่อการรายงานข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตว่า ในระหว่างไตรมาสปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ทำการจำหน่ายค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 716 ล้านบาท ออกจากบัญชี ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4 ก) และบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้พิจารณารับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 694 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 559 ล้านบาท) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4 ข)

งบการเงินรวมของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด(มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี ทานอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้เสนอรายงานไว้ อย่างไม่มีเงื่อนไขจากการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวและโดยอาศัยรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2546 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่ง ของ งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 งบแสดงการ เปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาล ที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าว ซึ่งได้แสดงรายงานไว้ตามรายงานลงวันที่ 30 ตุลาคม 2545 ว่าไม่ พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่ว ไป

ศุภชัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 17 ตุลาคม 2546

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	30 กันยายน 2546 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2545 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2546 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2545 (ตรวจสอบแล้ว)	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2	948,892	832,613	223,292	283,655
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน		392,003	735,206	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		300,000	-	300,000	-
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3,4,7	4,350,505	2,598,949	3,475,996	2,235,284
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		3,512,811	3,557,199	3,402,806	3,442,904
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		29,248	24,982	4,602,099	4,759,602
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		7,892,564	6,181,130	11,480,901	10,437,790
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		364,482	85,901	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	5,7	44,726,483	39,726,587	39,201,254	34,778,196
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,785,304	1,099,603	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		46,511,787	40,826,190	39,201,254	34,778,196
ดอกเบี้ยค้างรับ		117,632	112,134	88,305	83,757
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		46,629,419	40,938,324	39,289,559	34,861,953
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6	(4,182,698)	(4,240,268)	(3,310,110)	(3,401,650)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6	(371,993)	(462,268)	(371,993)	(462,268)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		42,074,728	36,235,788	35,607,456	30,998,035
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8	1,216,075	1,316,815	1,210,089	1,307,961
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		1,309,816	1,344,449	822,093	827,988
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,4 ข), 18	743,883	260,697	613,019	254,486
ค่าความนิยม	1,4 ก)	75,100	833,476	-	-
สินทรัพย์อื่น	9	1,776,518	1,386,111	1,406,343	1,045,627
รวมสินทรัพย์		57,094,061	49,212,186	51,663,193	45,155,542

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2546 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2545 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2546 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2545 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	34,915,045	30,943,746	34,587,471	30,492,498
จากธนาคาร	2,426,982	2,259,110	165,403	289,019
จากสถาบันการเงิน	1,337,780	1,005,111	1,671,780	913,786
จากต่างประเทศ	92,865	53,384	92,865	53,384
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	38,772,672	34,261,351	36,517,519	31,748,687
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	94,774	426,889	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,873,785	431,449	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	200,000	357,000	200,000	357,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	164,469	186,886	157,382	181,045
หุ้นกู้	10	5,441,000	5,131,000	5,131,000
หนี้สินอื่น	11	1,018,045	562,275	358,396
รวมหนี้สิน	47,564,745	41,399,956	42,568,176	37,776,128
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	12			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 181,997,080 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2545: หุ้นบุริมสิทธิ 215,836,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,819,971	2,158,367	1,819,971	2,158,367
หุ้นสามัญ 528,385,420 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2545: หุ้นสามัญ 490,697,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,283,854	4,906,978	5,283,854	4,906,978
รวม	7,103,825	7,065,345	7,103,825	7,065,345
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	5,350	1,185	5,350	1,185
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500	36,500	36,500	36,500
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	15	467,073	467,073	58,798
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค้างการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	105,903	127,319	105,903	127,319
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	14	48,700	48,700	48,700
ยังไม่จัดสรร	1,327,666	41,567	1,327,666	41,567
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	9,095,017	7,379,414	9,095,017	7,379,414
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	434,299	432,816	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	9,529,316	7,812,230	9,095,017	7,379,414
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	57,094,061	49,212,186	51,663,193	45,155,542
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
การรับอาร์วัลตัวเงิน	30,000	771,763	30,000	771,763
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	542,714	521,879	542,714	521,879

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายปลิว มังกรกนก
 (ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายพิชัย อินทวิระชาติ
 (กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการบริหาร)

บริษัทเงินทุน กิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	201,475	280,310	198,256	274,976
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	627,882	483,645	435,665	326,492
เงินลงทุน	57,870	110,867	65,711	128,306
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	887,227	874,822	699,632	729,774
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	299,356	316,749	276,178	299,507
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1,308	1,510	-	114
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	300,664	318,259	276,178	299,621
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	586,563	556,563	423,454	430,153
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(45,708)	34,224	(39,900)	45,530
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,877)	(21,504)	(1,877)	(21,504)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	538,978	569,283	381,677	454,179
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	247,607	70,885	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	166,629	139,349	106,745	149,600
ค่าธรรมเนียมและบริการ	233,267	108,521	122,080	63,435
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	704	(610)	(137)	9
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงาน	507	472	322,360	47,144
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(716,254)	-
รายได้อื่น	39,959	29,252	36,040	30,166
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	688,673	347,869	(129,166)	290,354
รวมรายได้สุทธิ	1,227,651	917,152	252,511	744,533
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	286,855	210,253	132,771	76,038
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	74,731	86,360	46,166	51,241
ค่าภาษีอากร	17,638	24,609	16,059	22,693
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,638	1,830	1,398	1,590
ค่าความนิยม				
ตัดจำหน่าย	1,034	12,044	-	-
จำหน่ายจากบัญชี	716,254	-	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	203,688	211,548	132,966	248,014
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	1,301,838	546,644	329,360	399,576
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(74,187)	370,508	(76,849)	344,957
ภาษีเงินได้นิติบุคคล / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	573,616	(16,971)	558,852	(129)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	499,429	353,537	482,003	344,828
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(17,426)	(8,709)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	482,003	344,828	482,003	344,828
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.91	0.82	0.91	0.82
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.66	0.48	0.66	0.48

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545
(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	644,729	779,668	633,533	779,344
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,775,329	1,330,057	1,218,118	889,830
เงินลงทุน	238,247	398,522	249,193	424,534
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,658,305	2,508,247	2,100,844	2,093,708
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	908,349	945,362	840,188	905,907
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4,551	5,768	-	916
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	912,900	951,130	840,188	906,823
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,745,405	1,557,117	1,260,656	1,186,885
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(99,840)	(328,327)	(59,966)	(307,808)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,668)	(47,892)	(2,668)	(47,892)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,642,897	1,180,898	1,198,022	831,185
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	458,881	284,287	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	381,794	598,982	172,507	493,254
ค่าธรรมเนียมและบริการ	636,781	375,769	284,717	160,572
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	3,832	4,933	(267)	(111)
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงาน	2,133	878	598,104	406,442
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(716,254)	-
รายได้อื่น	110,308	153,058	99,647	126,692
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,593,729	1,417,907	438,454	1,186,849
รวมรายได้สุทธิ	3,236,626	2,598,805	1,636,476	2,018,034
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	722,991	548,672	324,638	197,474
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	231,949	251,246	146,716	155,557
ค่าภาษีอากร	53,824	64,648	48,456	59,474
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,968	4,990	4,248	4,290
ค่าความนิยม				
ตัดจำหน่าย	42,122	36,132	-	-
จำหน่ายจากบัญชี	716,254	-	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	567,004	527,880	381,830	629,297
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	2,339,112	1,433,568	905,888	1,046,092
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	897,514	1,165,237	730,588	971,942
ภาษีเงินได้นิติบุคคล / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	422,935	(165,372)	555,511	(129)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,320,449	999,865	1,286,099	971,813
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(34,350)	(28,052)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,286,099	971,813	1,286,099	971,813
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.45	3.28	2.45	3.28
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.77	1.35	1.77	1.35

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม										
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		เงินรับล่วงหน้า	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	ของบริษัทย่อย	
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
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,367	4,906,978	1,185	36,500	-	58,798	127,319	48,700	41,567	432,816	7,812,230
มูลค่าชุดสิทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (สุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้)	-	-	-	-	-	408,275	-	-	-	-	408,275
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(21,416)	-	-	-	(21,416)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	1,286,099	-	1,286,099
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	38,480	-	4,165	-	-	-	-	-	-	-	42,645
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(376,876)	376,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,483	1,483
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	1,819,971	5,283,854	5,350	36,500	-	467,073	105,903	48,700	1,327,666	434,299	9,529,316

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทีเอส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545
 (หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเพิ่มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	จัดสรร	
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
มูลค่าซื้อกรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,367	4,906,978	1,185	36,500	-	58,798	127,319	48,700	41,567	7,379,414
มูลค่าซื้อกรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (สุทธิจากหนี้สินภาษีเงินได้)	-	-	-	-	-	408,275	-	-	-	408,275
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	-	(21,416)	-	-	(21,416)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	1,286,099	1,286,099
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	38,480	-	4,165	-	-	-	-	-	-	42,645
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(376,876)	376,876	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	1,819,971	5,283,854	5,350	36,500	-	467,073	105,903	48,700	1,327,666	9,095,017

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,286,099	971,813	1,286,099	971,813
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	34,350	28,052	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(2,133)	(878)	(598,104)	(406,442)
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	716,254	-	716,254	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	151,822	163,717	61,305	67,291
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	116,963	364,467	66,612	338,908
ค่าต่อขาดทุน(กำไร)ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,568)	33,038	(9,568)	34,853
ค่าต่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	11,043	17,898	11,603	17,829
เงินสำรองจ่ายโบนัส	221,562	92,269	116,357	40,128
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	2,668	47,892	2,668	47,892
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(151,562)	(525,773)	(151,562)	(485,527)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(1,039)	(9,188)	(717)	(1,167)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(50,641)	145,334	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(18,380)	(58,562)	(18,379)	(58,562)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(680,163)	(6,268)	(555,511)	129
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(2,356)	198,916	601	202,657
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(35,919)	28,079	(52,202)	(19,148)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(22,417)	5,338	(23,663)	1,222
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	42,357	32,721	42,037	30,631
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,608,940	1,528,865	893,830	782,507
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	343,203	(559,706)	-	-
บัตรเงินฝาก	35,684	15,286	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(300,000)	-	(300,000)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	(361,161)	230,693	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(278,581)	(157,464)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	(5,394,155)	(4,370,720)	(4,800,938)	(2,850,412)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(685,701)	(42,811)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	55,324	504,043	51,897	502,184
สินทรัพย์อื่น	(340,357)	50	(293,657)	(97,640)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545
(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	3,741,946	(3,070,186)	4,094,973	(3,905,788)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	729,893	(24,319)	634,379	(381,268)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	39,481	(3,915)	39,481	(3,915)
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(100,000)	-	(100,000)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(332,114)	163,777	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	(157,000)	30,000	(157,000)	30,000
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,442,336	3,515	-	-
หนี้สินอื่น	163,023	(33,596)	59,763	34,234
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	310,761	(5,886,488)	222,728	(5,990,098)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(14,316,887)	(6,017,386)	(13,974,627)	(5,669,269)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	13,896,877	9,234,168	13,667,306	8,951,561
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(37,719)	(50,809)	(19,533)	(16,784)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,702	18,262	1,118	1,485
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(455,027)	3,184,235	(325,736)	3,266,993
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(35,000)	(40,000)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	310,000	3,000,000	-	3,000,000
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบริวารของใบสำคัญแสดงสิทธิ	42,645	43,188	42,645	43,188
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	317,645	3,003,188	42,645	3,043,188
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(21,416)	(7,666)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	151,963	293,269	(60,363)	320,083
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	796,929	665,733	283,655	106,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 20)	948,892	959,002	223,292	426,640
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	929,097	940,023	863,851	904,684
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	198,515	239,147	13,395	9,543
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบริวารสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	376,876	2,438,581	376,876	2,438,581

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการณ์วิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้อ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้ว ภาวะธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวด ยกเว้นงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยอ้อมในอัตราร้อยละ 99.99 อีกหนึ่งแห่ง คือ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์

งบการเงินของบริษัทย่อย 4 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited, TISCO Securities UK Limited, GIH&CO Pte. Ltd. และบริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 4 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เป็นจำนวนเงินประมาณ 129 ล้านบาท และมียอดรายได้รวมและกำไรสุทธิรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 12 ล้านบาท และ 10 ล้านบาทตามลำดับ และมียอดรายได้รวมและกำไรสุทธิรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 21 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีตามที่กล่าวไว้ในวรรค 1.4 ก)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก) การตัดจำหน่ายค่าความนิยม

ในระหว่างไตรมาสปัจจุบัน บริษัทฯอยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มบริษัทระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมีนโยบายในการให้บริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงในบริษัทย่อยเพื่อลดความซ้ำซ้อนของการถือหุ้น ทั้งนี้ส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวคือการรับโอนกิจการของบริษัททิวเวีย จำกัด ตามที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 ดังนั้นเพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทฯจึงได้พิจารณาจำหน่ายค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 716 ล้านบาท ออกจากบัญชีและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนงวดปัจจุบัน

การตัดจำหน่ายค่าความนิยมจากบัญชีดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2546 และได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546

ข) สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ตามนโยบายบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีซึ่งเกิดจากความแตกต่างชั่วคราวในการรายงานรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีและทางภาษี ดังนั้น ภาษีเงินได้ในส่วนที่สัมพันธ์กับรายการที่ยังไม่อาจรับรู้เป็นรายได้หรือรายจ่ายที่ยังไม่หักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้จะบันทึกเป็น “ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบดุล ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากรหรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ และเพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีไว้เป็นสินทรัพย์ในบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ดังกล่าวได้

ในระหว่างไตรมาสปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำการทบทวนผลประโยชน์ภาษีเงินได้ที่เกิดจากความแตกต่างชั่วคราวที่มีในอดีตจนถึงวันที่ในงบดุลใหม่ และพิจารณาทบทวนผลประโยชน์ดังกล่าวไว้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 694 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 559 ล้านบาท) ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะสามารถใช้ประโยชน์จำนวนดังกล่าวได้ในอนาคต

การบันทึกผลประโยชน์ภาษีเงินได้นี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2546 และ ได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทฯแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2546

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 12 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 2 ล้านบาท) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 26 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 93 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 100 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3. เงินลงทุน

- 3.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี
- 3.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 72 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 52 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 3.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 13 ล้านบาท) ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
- 3.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 5 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3 ล้านบาท) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้ บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 74 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 24.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 3.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	มูลค่า ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	60,414	-	60,414

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

- 3.6 บริษัทฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท จีไอทีซี (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรต ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สาธารสมบัติ จำกัด ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นรวมกันอยู่ตั้งแต่วันที่ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจาก บริษัทฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3.7 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 บริษัทฯได้รับโอนหุ้นของบริษัท ห้วยแก้ว เรียว เอสเตท จำกัด จำนวน 16,884,994 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 168,850 บาท มีผลให้บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 100 บริษัทฯไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทดังกล่าวในการจัดทำ งบการเงินรวม และไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจากบริษัทฯเข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นไปเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ และมีแผนที่จะจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว เมื่อได้รับชำระหนี้ครบตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

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

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีการลงทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
			30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	2546	2545
			บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	100	100	66	66	251	279	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,500	1,500	99.99	99.99	1,500	1,500	2,035	1,795	200	-
บริษัท ทรู-เวย์ จำกัด	เข้าซื้อและการลงทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,200	1,200	99.99	99.99	1,078	1,078	1,757	2,125	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เข้าซื้อ	ถือหุ้นระหว่างกัน	800	800	50	50	434	434	412	410	35	40
บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	150	150	99.99	99.99	150	150	147	151	-	-
									4,602	4,760	235	40

⁽¹⁾ คำนวณโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

5. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอดีตจำนวนประมาณ 36 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 50 ล้านบาท) ซึ่งทั้งหมดได้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ)

5.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,703 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 3,247 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ มีจำนวนประมาณ 6,498 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 7,231 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 5,412 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 881 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 708 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 726 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีจำนวน 4,217 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3,123 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 3,263 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 2,192 ล้านบาท)

5.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,684 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 680 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 705 ล้านบาท

5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 109 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,629 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯมีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 961 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	20	2,205	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,197
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	409
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	898	ที่ดิน	198
			หุ้นสามัญ	14
			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนหรือตราสารหนี้	42	3,651	หุ้นสามัญ	1,218
แปลงสภาพและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้			หุ้นกู้	21
การโอนสินทรัพย์และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	880	18,829		
รวม	961	28,544		4,736

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 4,223 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 6,337 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 76 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 2,210 ล้านบาท และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา รวมจำนวนประมาณ 3 ล้านบาท (สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 : 139 ล้านบาท 2,688 ล้านบาท และ 43 ล้านบาท ตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

ปกติ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2546						
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นงวด	720,112	22,934	50,432	297,951	2,060,420	1,088,419	4,240,268
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(73,189)	23,357	206,730	(191,206)	262,386	(269,862)	(41,784)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(15,786)	-	(15,786)
ยอดปลายงวด ⁽¹⁾	646,923	46,291	257,162	106,745	2,307,020	818,557	4,182,698

(หน่วย : พันบาท)

ปกติ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2546						
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นงวด	675,607	18,255	37,545	279,207	1,327,465	1,063,571	3,401,650
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(77,987)	22,976	203,082	(201,158)	253,730	(292,183)	(91,540)
ยอดปลายงวด ⁽¹⁾	597,620	41,231	240,627	78,049	1,581,195	771,388	3,310,110

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงินประมาณ 1,579 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย : พันบาท)

ปกติ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ :							
ยอดต้นงวด ⁽²⁾	191,138	13,847	29,550	72,886	773,641	737,701	1,818,763
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)ในระหว่างงวด	67,621	8,033	12,184	29,794	198,196	350,718	666,546
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(49,913)	-	(49,913)
	258,759	21,880	41,734	102,680	921,924	1,088,419	2,435,396
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	461,353	1,054	8,698	195,271	1,138,496	-	1,804,872
รวมยอดปลายงวด	720,112	22,934	50,432	297,951	2,060,420	1,088,419	4,240,268

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย โดยตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2545 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยได้แสดงรายละเอียดแยกตามประเภทการจัดชั้นลูกหนี้แทนการแสดงเป็นยอดรวมในสำรองทั่วไป ทั้งนี้ การจัดประเภทการแสดงรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อยอดรวมของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้นงวดที่ได้รายงานไปแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ:							
ยอดต้นงวด	160,692	9,213	13,831	64,832	-	725,985	974,553
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	53,561	7,988	15,017	19,104	205,949	337,586	639,205
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16,980)	-	(16,980)
	214,253	17,201	28,848	83,936	188,969	1,063,571	1,596,778
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคย ถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับ เข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	461,354	1,054	8,697	195,271	1,138,496	-	1,804,872
รวมยอดปลายงวด	675,607	18,255	37,545	279,207	1,327,465	1,063,571	3,401,650

6.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ยอดต้นงวด	462,268	333,862
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	98,695	207,907
ตัดจำหน่าย	(188,970)	(79,501)
ยอดปลายงวด	371,993	462,268

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,530 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 2,187 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,682 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 3,864 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,152 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 : 1,677 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 3,682 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 2,369 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 5,412 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,313 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,845 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญจำนวน 1,906 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

7. การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

7.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 59 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิन्छัชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.1 ก ซึ่งมี รายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)					
ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
2546	2545	2546	2545	2546	2545
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้					
60	60	-	-	60	60

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯมีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้ :-

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽³⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หน่วย : ล้านบาท)			
						มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2546	2545	2546	2545		2546	2545	2546	2545
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	35,450	30,932	26,358	21,331	1	394	213	598	676
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	906	743	768	632	2	15	13	41	18
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	489	140	427	104	20	124	21	241	38
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	161	558	119	331	50	64	165	78	279
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,195	2,405	1,561	1,313	100	1,561	1,313	1,581	1,327
รวม	39,201	34,778	29,233	23,711		2,158	1,725	2,539	2,338
ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		372	462	372	462
รวม	39,201	34,778	29,233	23,711		2,530	2,187	2,911	2,800
สำรองทั่วไป								771	1,064
รวม								3,682	3,864
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	61	61	61	61	100	61	61	61	61
ตราสารทุน	306	202	306	202	100	306	202	306	202
รวม	367	263	367	263		367	263	367	263
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	90	93	90	93	100	90	93	90	93
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	39,665	35,141	29,690	24,067		2,987	2,543	4,139	4,220

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,139 ล้านบาท และ 4,220 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	4	4	104	685	31	544	104	99
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	25	24	1,373	1,797	632	1,064	742	701
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	3	7	69	-	33	7	30
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	10	11	525	462	188	123	316	303
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	29	31	1,379	1,203	583	354	770	800
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความค้างชำระของกิจการ	6	5	1,036	880	768	307	129	115
รวม	75	78	4,424	5,096	2,202	2,425	2,068	2,048

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	44	27	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	488	510	488	510	488	510
รวม	<u>532</u>	<u>537</u>	<u>488</u>	<u>510</u>	488	510
สำรองทั่วไป					47	25
รวม					<u>535</u>	<u>535</u>

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์
ค้ำประกัน

7.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2546	2545
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,346	5,354
เกินกำหนดชำระ		
91 - 365 วัน	153	104
มากกว่า 1 ปี	175	163
ลูกหนี้ดำเนินคดี	62	61
รวม	<u>5,736</u>	<u>5,682</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. ทรัพย์สินรอการขาย

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

9. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	905,283	724,226	826,928	639,816
ดอกเบี้ยค้างรับ	46,140	52,498	45,019	49,915
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	335,169	213,039	250,379	139,111
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	110,608	99,063	60,911	47,516
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดำเนินการ-สุทธิ	36,453	45,109	32,925	40,984
เงินมัดจำ	9,835	10,183	3,674	3,171
ลูกหนี้อื่น	126,595	81,973	113,820	75,730
สินทรัพย์อื่น ๆ	206,435	160,020	72,687	49,384
รวมสินทรัพย์อื่น	1,776,518	1,386,111	1,406,343	1,045,627

10. หุ้นกู้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000	331,000	331,000	331,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,110,000	4,800,000	4,800,000	4,800,000
	5,441,000	5,131,000	5,131,000	5,131,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของบริษัทฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2

10.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

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

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10.2.2 ในระหว่างไตรมาสปัจจุบัน บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน มูลค่ารวม 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 400,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2549 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท

11. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2546	2545	2546	2545
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	118,889	53,509	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	51,406	88,746	31,458	64,142
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	248,027	163,551	207,381	129,768
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,024	-	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	593,699	299,575	323,436	164,486
รวมหนี้สินอื่น	1,018,045	605,381	562,275	358,396

12. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ก. บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และ หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ จนถึง ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 428,185,420 หุ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 181,997,080 หุ้น

ข. เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของบริษัทฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

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

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 800,000 หุ้น ซึ่งมติดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จนถึง ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 25,436,000 หุ้น และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 7,085,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 70,850,000 บาท เป็นจำนวน 2,414,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 27,302,340 บาท และเป็นจำนวน 683,500 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 9,022,200 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 10,182,500 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน 15,253,500 หุ้น

13. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิต ฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,103,825	7,065,345
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	41,850	37,685
เงินสำรองตามกฎหมาย	48,700	48,700
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	845,663	41,567
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1	8,040,038	7,193,297
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,000	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	559,445	516,667
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	117,925	
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2	1,008,370	847,667
หัก : ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวของบริษัทตามมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน	(51,091)	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	8,997,317	8,040,964

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 กันยายน 2546		31 ธันวาคม 2545	
	กฎหมาย		กฎหมาย	
	บริษัทฯ	กำหนด	บริษัทฯ	กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.85%	4.00%	17.40%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.10%	8.00%	19.45%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	126.65%	75.00%	113.81%	75.00%

14. สำรองตามกฎหมาย

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

15. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545
ยอดคงเหลือต้นงวด	58,798	126,794	58,798	126,794
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง				
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างงวด	605,253	(67,996)	605,253	(67,996)
	664,051	58,798	664,051	58,798
หัก : ผลกระทบของ				
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(196,978)	-	(196,978)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	467,073	58,798	467,073	58,798

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

16. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(44,326)	(22,235)	1,803	6,593
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	210,955	161,584	104,942	143,007
รวม	<u>166,629</u>	<u>139,349</u>	<u>106,745</u>	<u>149,600</u>

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	77,680	(135,803)	20,945	7,727
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	304,114	734,785	151,562	485,527
รวม	<u>381,794</u>	<u>598,982</u>	<u>172,507</u>	<u>493,254</u>

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 ประกอบด้วยรายการดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากกำไรสุทธิ				
ทางภาษีสำหรับงวด	562,221	746,921	307,929	474,359
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference)				
ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	(671,730)	(849)	(555,511)	129
(หัก) : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(313,426)	(580,700)	(307,929)	(474,359)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	<u>(422,935)</u>	<u>165,372</u>	<u>(555,511)</u>	<u>129</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ดำรงทั่วไป	959,786	771,388		
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	18,624	-		
ค่าเพื่อการซื้อขายของเงินลงทุน	348,610	348,557		
ค่าเพื่อการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	90,936	90,020		
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรัฐรายได้	1,507,948	1,469,223		
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	129,564	14,114		
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	74,228	-		
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(656,594)	(656,594)		
อื่นๆ	6,508	6,688		
	<u>2,479,610</u>	<u>2,043,396</u>		

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)

	<u>743,883</u>	<u>613,019</u>
--	----------------	----------------

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	36,461	-		
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรัฐรายได้	(18,236)	-		
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(2,615)	-		
อื่นๆ	4,471	-		
	<u>20,081</u>	<u>-</u>		

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)

	<u>6,024</u>	<u>-</u>
--	--------------	----------

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	482,003	344,828	528,374	419,734	0.91	0.82
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 15.3 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ (2545: 13.9 ล้านหุ้น))	-	-	197,262	300,247		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่าการแปลง เป็นหุ้นสามัญ	482,003	344,828	725,636	719,981	0.66	0.48
	<u>482,003</u>	<u>344,828</u>	<u>725,636</u>	<u>719,981</u>	<u>0.66</u>	<u>0.48</u>
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,286,099	971,813	524,870	296,135	2.45	3.28
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 15.3 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ (2545: 13.9 ล้านหุ้น))	-	-	200,766	423,846		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่าการแปลง เป็นหุ้นสามัญ	1,286,099	971,813	725,636	719,981	1.77	1.35
	<u>1,286,099</u>	<u>971,813</u>	<u>725,636</u>	<u>719,981</u>	<u>1.77</u>	<u>1.35</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

20. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
เงินสด	3,310	5,639	1,028	2,149
เงินฝากธนาคาร	945,582	953,363	222,264	424,491
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	948,892	959,002	223,292	426,640

21. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2546				
บริษัทร่วม				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและประชาชน :				
บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	-	80,000	80,000	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
บริษัทย่อย				
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย :				
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด	50,183	-	13,713	36,470
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและ ประชาชน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	16,000	316,000	-	332,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	185,080	-	185,080
บริษัทย่อยอื่น ๆ	22,000	71,186	-	93,186
หนี้สินอื่น :				
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	34,112	-	34,112	-

(หน่วย : พันบาท)

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดราคา
	2546	2545	2546	2545	(สำหรับงวด 2546)
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงาน บริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	9,463	13,212	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่ง เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทย
รายได้อื่น	-	-	4,014	5,954	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้	-	-	-	84,681	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบ คอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	13,570	13,630	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่ง เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	-	-	227	4,601	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น
บริษัทร่วม					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	468	4,209	-	-	เทียบเคียงกับอัตราที่คิดกับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	2,789	4,830	-	-	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายในการ กำหนดราคา (สำหรับงวด 2546)
	2546	2545	2546	2545	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดเก้าเดือน					
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน และงาน บริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	29,131	27,532	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่ง เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทย
รายได้อื่น	-	-	12,369	25,218	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้ ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบ คอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	43,050	45,512	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่ง เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	-	-	1,259	7,622	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น
บริษัทร่วม					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	1,106	5,094	-	-	เทียบเคียงกับอัตราที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	9,862	16,741	-	-	เทียบเคียงกับราคาที่เกิดกับลูกค้ารายอื่น

นอกจากนี้ ในระหว่างไตรมาสปัจจุบัน บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้จากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 34 ล้านบาท และขายเงินลงทุนในตราสารหนี้แก่บริษัทย่อยดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 445 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้น และเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	5,715	5,715

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

22. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ	546	581	211	11	(1)	(1)	(217)	(22)	539	569
รายได้ที่มีไปชดเชย	288	351	421	96	28	32	(49)	(131)	688	348
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	(421)	(492)	(183)	(148)	(27)	(31)	(671)	124	(1,302)	(547)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	642	(22)	(68)	6	-	-	-	-	574	(16)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(17)	(9)	(17)	(9)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	1,055	418	381	(35)	-	-	(954)	(38)	482	345

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ	1,650	1,197	230	31	(2)	(4)	(235)	(43)	1,643	1,181
รายได้ที่มีไปชดเชย	633	1,091	985	614	89	101	(114)	(388)	1,593	1,418
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	(1,163)	(1,273)	(466)	(408)	(84)	(84)	(626)	331	(2,339)	(1,434)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล / ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	587	(71)	(163)	(90)	(1)	(4)	-	-	423	(165)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(34)	(28)	(34)	(28)
กำไรสุทธิ	1,707	944	586	147	2	9	(1,009)	(128)	1,286	972

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545	30 กันยายน 2546	31 ธันวาคม 2545
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	11,406	9,381	1,560	965	1	-	(5,075)	(4,165)	7,892	6,181
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	41,036	36,405	1,330	971	-	-	(291)	(1,140)	42,075	36,236
สินทรัพย์อื่น	5,235	4,011	2,615	2,132	137	139	(860)	513	7,127	6,795
สินทรัพย์รวม	57,677	49,797	5,505	4,068	138	139	(6,226)	(4,792)	57,094	49,212

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

23. ภาวะผูกพัน

23.1 ภาวะผูกพัน

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

23.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 91 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่าบริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

23.3 บริษัทฯมีภาวะผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,100 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24.2) ภาวะผูกพันตามสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสำหรับดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหุ้นกู้จำนวน 15.35 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และภาวะผูกพันตามสัญญา Cross Currency Interest Rate Swap สำหรับดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้จำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24.4)

23.4 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาวะผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทร่วมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	644	27	278	949
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	392	-	392
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	300	-	300
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	332	3,757	3,803	7,892
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	364	364
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,991	38,009	2,629	46,629
	<u>6,967</u>	<u>42,485</u>	<u>7,074</u>	<u>56,526</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	107	38,457	208	38,772
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	95	95
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	459	-	1,415	1,874
หุ้นกู้	-	5,441	-	5,441
	<u>566</u>	<u>43,898</u>	<u>1,718</u>	<u>46,182</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		รวม	
ตามอัตราตลาด				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	2	221	223
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	300	-	300
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	333	3,511	7,637	11,481
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5,900	32,015	1,375	39,290
	<u>6,233</u>	<u>35,828</u>	<u>9,233</u>	<u>51,294</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	7	36,352	159	36,518
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>7</u>	<u>41,483</u>	<u>159</u>	<u>41,649</u>

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2548 และปี 2551

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินรับฝากจำนวนเงินรวม 1,300 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2549 และปี 2551

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้น ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	2	25	-	-	-	27	1.5027
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	264	93	35	-	-	-	392	0.5238
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	300	-	-	-	-	-	300	1.0938
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	2,830	478	20	429	-	3,757	3.4123
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,572	5,378	11,232	16,827	2,555	445	38,009	8.5860
	<u>2,136</u>	<u>8,303</u>	<u>11,770</u>	<u>16,847</u>	<u>2,984</u>	<u>445</u>	<u>42,485</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,292	11,935	13,559	11,671	-	-	38,457	2.4056
หุ้นกู้	-	-	-	5,110	331	-	5,441	3.8702
	<u>1,292</u>	<u>11,935</u>	<u>13,559</u>	<u>16,781</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>43,898</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	2	-	-	-	-	2	1.2500
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	300	-	-	-	-	-	300	1.0938
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	2,588	478	20	425	-	3,511	3.5014
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,252	4,474	9,242	14,492	2,555	-	32,015	7.0048
	<u>1,552</u>	<u>7,064</u>	<u>9,720</u>	<u>14,512</u>	<u>2,980</u>	<u>-</u>	<u>35,828</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,421	10,905	12,433	11,593	-	-	36,352	2.3098
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	5,131	4.1610
	<u>1,421</u>	<u>10,905</u>	<u>12,433</u>	<u>16,393</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>41,483</u>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	796	128	25	-	-	-	-	949
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	264	93	35	-	-	-	-	392
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	300	-	-	-	-	-	-	300
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,964	2,830	917	315	539	1,327	-	7,892
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	364	-	-	-	-	-	364
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	958	6,761	11,951	20,273	3,102	-	3,584	46,629
	<u>4,282</u>	<u>10,176</u>	<u>12,928</u>	<u>20,588</u>	<u>3,641</u>	<u>1,327</u>	<u>3,584</u>	<u>56,526</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,528	12,002	13,559	11,670	-	13	-	38,772
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	95	-	-	-	-	-	95
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	455	1,419	-	-	-	-	-	1,874
หุ้นกู้	-	-	-	5,110	331	-	-	5,441
	<u>1,983</u>	<u>13,516</u>	<u>13,559</u>	<u>16,780</u>	<u>331</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>46,182</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับออวาล์ดั่วเงิน	-	30	-	-	-	-	-	30
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	313	2	228	-	-	-	-	543

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	221	2	-	-	-	-	-	223	
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	300	-	-	-	-	-	-	300	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,964	2,588	478	242	536	5,673	-	11,481	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	893	4,637	10,012	17,943	3,102	-	2,703	39,290	
	<u>3,378</u>	<u>7,227</u>	<u>10,490</u>	<u>18,185</u>	<u>3,638</u>	<u>5,673</u>	<u>2,703</u>	<u>51,294</u>	
<i>* หนี้ที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ ธปท.</i>									
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,587	10,905	12,433	11,593	-	-	-	36,518	
หุ้นกู้	-	-	-	4,800	331	-	-	5,131	
	<u>1,587</u>	<u>10,905</u>	<u>12,433</u>	<u>16,393</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,649</u>	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์ำเงิน	-	30	-	-	-	-	-	30	
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	313	2	228	-	-	-	-	543	

24.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 251 ล้านบาทและดอกเบี้ยค้างรับจำนวนประมาณ 21 ล้านบาท

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

24.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้นไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันมูลค่ารวม 500 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี และมีอายุ 3 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ ทั้งนี้การออกหุ้นกู้ดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2546

26. การแสดงรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว