

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และ ประเมินการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 ของบริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ศุภชัย ปิณฑุญญวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 21 กรกฎาคม 2547

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	1,188,188,746	1,193,449,580	258,836,855	234,741,704
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	5	164,026,193	601,124,746	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6	616,000,000	37,000,000	616,000,000	37,000,000
เงินลงทุน	7, 8, 11				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,099,238,011	3,609,638,817	2,050,935,563	2,968,620,467
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,402,964,416	4,456,098,003	4,207,183,813	4,238,265,167
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		-	29,845,846	4,359,924,656	4,356,447,228
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		6,502,202,427	8,095,582,666	10,618,044,032	11,563,332,862
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		144,881,003	730,192,296	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9, 11				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		51,300,967,783	45,564,175,944	45,741,524,702	40,258,728,320
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		2,563,960,565	3,428,002,051	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		53,864,928,348	48,992,177,995	45,741,524,702	40,258,728,320
ดอกเบี้ยค้างรับ		113,715,755	106,291,259	87,105,014	80,123,473
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		53,978,644,103	49,098,469,254	45,828,629,716	40,338,851,793
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(3,922,284,293)	(4,267,841,247)	(3,201,779,531)	(3,549,845,263)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10	(339,997,262)	(331,789,594)	(339,997,262)	(331,789,594)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		49,716,362,548	44,498,838,413	42,286,852,923	36,457,216,936
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	1,290,556,518	1,414,206,927	1,282,796,065	1,408,720,212
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	1,453,171,621	1,291,037,925	899,530,725	815,333,149
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24	639,323,988	623,152,945	504,236,773	494,544,206
สินทรัพย์อื่น	14	1,107,155,638	1,778,668,610	907,531,688	2,126,166,611
รวมสินทรัพย์		62,821,868,682	60,263,254,108	57,373,829,061	53,137,055,680

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	15			
จากประชาชน	38,144,320,797	33,911,944,411	37,250,366,392	33,235,112,965
จากธนาคาร	1,737,004,419	2,316,529,825	335,358,366	842,055,444
จากสถาบันการเงิน	1,894,400,000	1,785,987,834	3,231,400,000	2,686,987,834
จากต่างประเทศ	118,051,323	99,434,806	118,051,323	99,434,806
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	41,893,776,539	38,113,896,876	40,935,176,081	36,863,591,049
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	978,151,829	864,587,451	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,692,211,377	3,299,166,871	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	208,600,000	211,000,000	208,600,000	211,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	154,051,648	185,536,386	146,439,459	177,816,489
หุ้นกู้	16	5,941,000,000	5,131,000,000	5,131,000,000
หนี้สินอื่น	17	1,137,847,305	577,886,426	476,282,127
รวมหนี้สิน	52,005,638,698	49,542,147,937	46,999,101,966	42,859,689,665
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	18			
ทุนจดทะเบียน	18 (ก)	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 185,353,980 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2546 : หุ้นบุริมสิทธิ 181,127,680 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,853,539,800	1,853,539,800	1,811,276,800
หุ้นสามัญ 530,674,020 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2546 : หุ้นสามัญ 530,591,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,306,740,200	5,306,740,200	5,305,918,200
รวม		7,160,280,000	7,160,280,000	7,117,195,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		16,502,150	16,502,150	7,811,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21	727,284,934	1,032,910,120	727,284,934
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		110,202,949	102,400,755	110,202,949
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	143,300,000	143,300,000	143,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,180,657,062	1,837,248,600	1,837,248,600
รวม		10,374,727,095	10,374,727,095	10,277,366,015
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		441,502,889	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,816,229,984	10,721,106,171	10,374,727,095
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		62,821,868,682	60,263,254,108	57,373,829,061
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	32			
การรับอวัลด์เงิน		100,000,000	190,000,000	100,000,000
การค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ		547,269,552	516,957,183	547,269,552
รวม		647,269,552	706,957,183	647,269,552
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

นายปลิว มิ่งกรกนก

(ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายพิชัย ฉันทวิระชาติ

(กรรมการผู้อำนวยการ)

บริษัทเงินทุน ทีสีกี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546
(หน่วย : บาท)

หมวดหมู่	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	146,296,435	209,525,123	141,976,514	205,802,567
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	723,970,933	591,468,125	524,219,880	405,321,231
เงินลงทุน	71,159,388	92,484,452	66,157,855	81,848,000
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	941,426,756	893,477,700	732,354,249	692,971,798
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	261,812,774	303,133,296	239,933,566	279,895,165
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	1,515,209	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	261,812,774	304,648,505	239,933,566	279,895,165
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	679,613,982	588,829,195	492,420,683	413,076,633
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	98,995,912	(70,284,095)	115,160,576	(51,546,051)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(782,094)	-	(782,094)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	778,609,894	517,763,006	607,581,259	360,748,488
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	194,745,882	126,976,146	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(25,838,385)	163,912,765	(26,446,088)	46,237,090
ค่าธรรมเนียมและบริการ	187,368,683	214,215,425	112,205,462	94,579,713
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	(2,330,821)	2,885,684	-	(58,525)
ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(494,288)	1,141,031	101,036,200	192,012,042
รายได้อื่น	35,480,954	42,449,687	25,953,866	39,078,311
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	388,932,025	551,580,738	212,749,440	371,848,631
รวมรายได้สุทธิ	1,167,541,919	1,069,343,744	820,330,699	732,597,119
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	320,995,059	217,457,977	153,503,197	95,864,528
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	76,743,078	78,762,718	52,103,879	50,437,074
ค่าภาษีอากร	12,813,228	17,777,187	11,040,988	15,959,515
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,965,000	1,665,000	1,725,000	1,425,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	219,998,677	207,810,534	133,787,882	125,619,763
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	632,515,042	523,473,416	352,160,946	289,305,880
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	535,026,877	545,870,328	468,169,753	443,291,239
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(133,399,288)	(97,113,707)	(78,467,832)	(3,340,542)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	401,627,589	448,756,621	389,701,921	439,950,697
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(11,925,668)	(8,805,924)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	389,701,921	439,950,697	389,701,921	439,950,697
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.73	0.83	0.73	0.83
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.54	0.61	0.54	0.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสีกี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	399,237,431	443,254,460	391,015,413	435,277,073
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,404,111,977	1,147,447,148	1,024,448,816	782,452,913
เงินลงทุน	147,068,516	180,377,349	135,354,439	183,481,882
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,950,417,924	1,771,078,957	1,550,818,668	1,401,211,868
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	525,059,303	608,992,678	483,587,214	564,009,471
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	3,242,813	-	-
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	525,059,303	612,235,491	483,587,214	564,009,471
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,425,358,621	1,158,843,466	1,067,231,454	837,202,397
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	30,586,507	(54,132,029)	54,106,164	(20,065,842)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(790,522)	-	(790,522)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,455,945,128	1,103,920,915	1,121,337,618	816,346,033
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	511,729,862	211,274,979	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(55,796,475)	215,165,187	(40,663,281)	65,762,376
ค่าธรรมเนียมและบริการ	588,393,675	403,513,832	228,938,526	162,636,566
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	(811,582)	3,127,169	(577,308)	(129,471)
ส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	1,626,135	438,156,364	275,743,814
รายได้อื่น	70,631,926	70,348,105	63,144,466	63,604,986
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,114,147,406	905,055,407	688,998,767	567,618,271
รวมรายได้สุทธิ	2,570,092,534	2,008,976,322	1,810,336,385	1,383,964,304
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	620,180,413	436,136,257	300,245,329	191,866,190
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	152,542,582	157,217,990	102,822,950	100,549,968
ค่าภาษีอากร	36,453,509	36,185,787	33,233,900	32,397,142
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,550,000	3,330,000	3,130,000	2,850,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	423,566,423	404,405,079	265,163,049	248,864,515
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	1,236,292,927	1,037,275,113	704,595,228	576,527,815
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,333,799,607	971,701,209	1,105,741,157	807,436,489
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(319,735,977)	(150,681,264)	(113,797,915)	(3,340,542)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,014,063,630	821,019,945	991,943,242	804,095,947
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(22,120,388)	(16,923,998)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	991,943,242	804,095,947	991,943,242	804,095,947
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.87	1.54	1.87	1.54
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.37	1.11	1.37	1.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	991,943,242	804,095,947	991,943,242	804,095,947
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	22,120,388	16,923,998	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(1,626,135)	(438,156,364)	(275,743,814)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	72,301,498	112,941,413	42,332,040	40,091,659
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(16,631,174)	64,115,190	(41,102,257)	22,855,936
ค่าเผื่อขาดทุน (กำไร) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	11,869,302	(7,764,938)	11,869,302	(7,764,938)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	749,673	42,436	44,194	706,477
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	-	790,522	-	790,522
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	34,591,389	(46,619,860)	28,801,310	(46,619,860)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(3,645,566)	(1,035,247)	(1,450,983)	(718,531)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดจากการลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค้า	18,531,236	(102,864,381)	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	19,045,898	(6,379,580)	(9,071,394)	(6,379,580)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	109,095,982	20,250,285	113,797,915	3,340,542
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	33,715,411	5,793,191	746,667,019	11,848,555
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	119,081,030	(19,761,432)	17,680,604	(29,652,578)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(40,105,320)	5,941,370	(31,377,030)	5,497,241
กำไรจ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	169,349,938	112,541,008	104,349,542	63,548,153
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,542,012,927	957,383,787	1,536,327,140	585,895,731
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	437,098,553	266,738,770	-	-
บัตรเครดิตฝาก	-	35,684,404	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน	(579,000,000)	-	(579,000,000)	-
เงินลงทุนชั่วคราว	466,987,398	38,478,822	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	585,311,293	(476,648,020)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	(5,871,745,960)	(3,320,366,884)	(5,834,921,889)	(2,647,419,344)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	864,041,486	(748,903,567)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	93,989,527	26,967,499	115,009,980	24,042,832
สินทรัพย์อื่น	497,356,223	(308,826,219)	438,629,830	(280,384,907)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	4,232,376,386	2,259,215,429	4,015,253,427	1,902,299,976
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	(706,125,082)	579,968,634	37,715,088	738,553,645
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	18,616,517	9,370,653	18,616,517	9,370,653
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	113,564,378	(10,136,445)	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	(2,400,000)	(232,000,000)	(2,400,000)	(232,000,000)
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(1,606,955,494)	1,219,311,217	-	-
หนี้สินอื่น	11,696,064	141,145,257	(19,429,419)	32,803,211
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	96,824,216	437,383,337	(274,199,326)	133,161,797
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(3,516,801,528)	(10,165,071,319)	(3,130,774,877)	(9,818,052,230)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,133,920,161	9,745,452,082	4,068,920,161	9,515,880,528
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(70,445,703)	(26,065,302)	(45,626,346)	(15,983,897)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	7,198,996	2,686,837	2,534,709	1,113,330
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	(42,000,000)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	511,871,926	(442,997,702)	895,053,647	(317,042,269)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของโบสาคัญแสดงสิทธิ	51,775,610	20,223,835	51,775,610	20,223,835
เงินปันผลจ่าย	(673,534,780)	(18,000,000)	(648,534,780)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(621,759,170)	2,223,835	(596,759,170)	20,223,835
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	7,802,194	(8,495,713)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(5,260,834)	(11,886,243)	24,095,151	(163,656,637)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,193,449,580	796,929,002	234,741,704	283,654,851
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 29)	1,188,188,746	785,042,759	258,836,855	119,998,214
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	563,196,726	602,198,884	514,964,244	558,512,230
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	185,401,912	74,378,364	12,115,749	7,057,202
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	822,000	373,476,000	822,000	373,476,000
การโอนทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดินอาคารและอุปกรณ์	152,183,652	-	73,311,066	-
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	53,369,700	-	53,369,700	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัทเงินทุน ทีเอส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้อถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของ ผู้อถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ			ของบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,366,800	4,906,978,200	1,184,895	36,500,000	58,797,600	127,318,922	48,700,000	41,567,518	432,815,810	7,812,229,745
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	250,121,942	-	-	-	-	250,121,942
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(8,495,713)	-	-	-	(8,495,713)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	804,095,947	-	804,095,947
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	19,335,000	-	888,835	-	-	-	-	-	-	20,223,835
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(373,476,000)	373,476,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	550,133	550,133
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546	1,804,225,800	5,280,454,200	2,073,730	36,500,000	308,919,542	118,823,209	48,700,000	845,663,465	433,365,943	8,878,725,889
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540	36,500,000	1,032,910,120	102,400,755	143,300,000	1,837,248,600	443,740,156	10,721,106,171
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(305,625,186)	-	-	-	-	(305,625,186)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	7,802,194	-	-	-	7,802,194
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	991,943,242	-	991,943,242
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	-	-	(648,534,780)	-	(648,534,780)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	43,085,000	-	8,690,610	-	-	-	-	-	-	51,775,610
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(822,000)	822,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,237,267)	(2,237,267)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547	1,853,539,800	5,306,740,200	16,502,150	36,500,000	727,284,934	110,202,949	143,300,000	2,180,657,062	441,502,889	10,816,229,984

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,158,366,800	4,906,978,200	1,184,895	36,500,000	58,797,600	127,318,922	48,700,000	41,567,518	7,379,413,935
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	250,121,942	-	-	-	250,121,942
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(8,495,713)	-	-	(8,495,713)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	804,095,947	804,095,947
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	19,335,000	-	888,835	-	-	-	-	-	20,223,835
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(373,476,000)	373,476,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546	1,804,225,800	5,280,454,200	2,073,730	36,500,000	308,919,542	118,823,209	48,700,000	845,663,465	8,445,359,946
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540	36,500,000	1,032,910,120	102,400,755	143,300,000	1,837,248,600	10,277,366,015
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(305,625,186)	-	-	-	(305,625,186)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	7,802,194	-	-	7,802,194
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	991,943,242	991,943,242
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	-	-	(648,534,780)	(648,534,780)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	43,085,000	-	8,690,610	-	-	-	-	-	51,775,610
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(822,000)	822,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547	1,853,539,800	5,306,740,200	16,502,150	36,500,000	727,284,934	110,202,949	143,300,000	2,180,657,062	10,374,727,095

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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

1.2 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการณ์วิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้ว ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.3 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้โอกาสบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

ในการนี้บริษัทฯ ได้มีการติดตามรายละเอียดและทำการศึกษาผลกระทบมาโดยตลอดและเห็นว่า เป็นโอกาสที่บริษัทฯ จะได้เพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันของบริษัทฯ ให้แข็งแกร่งขึ้น บริษัทฯ มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดและได้ยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 แผนการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์ เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

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

	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2547	2546	2547	2546
(หน่วย : ร้อยละ)								
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง								
TISCO Securities Hong Kong Limited	100.00	100.00	1.57	2.78	1.00	1.04	(0.87)	(1.84)
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	3.73	6.94	23.86	15.13	36.43	23.92
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	0.40	0.61	3.59	5.84	3.53	10.14
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	99.99	99.99	2.68	2.83	2.25	2.40	1.97	4.40
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99.99	99.99	2.52	2.04	8.05	8.27	5.78	6.11
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	99.99	99.99	0.03	0.03	0.31	0.34	(3.82)	(5.76)
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	50.00	50.00	4.04	4.90	3.17	4.52	4.85	4.87
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	99.99	99.99	0.11	0.12	0.01	0.02	0.02	0.04

	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อย	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		ในงบกำไรขาดทุนรวม		ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
					วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม								
TISCO Global Investment Holdings Limited	100.00	100.00	-	-	0.02	0.27	0.05	0.89
TISCO Securities UK Limited	100.00	100.00	-	-	-	0.05	(0.01)	(1.34)
GIH&CO Pte. Ltd.	100.00	100.00	-	-	(0.01)	0.02	(0.03)	0.04
บริษัท วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด”)	50.00	-	0.41	-	0.52	-	0.94	-

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น TISCO Securities Hong Kong Limited และ TISCO Global Investment Holdings Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศฮ่องกง TISCO Securities UK Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในสหราชอาณาจักรและ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศสิงคโปร์
- ข) งบการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited, TISCO Securities UK Limited และ GIH&CO Pte. Ltd. ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 3 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 เป็นจำนวนเงินประมาณ 2.7 ล้านบาท และมียอดรายได้รวมและกำไรสุทธิรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.3 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

- ค) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้เข้าทำสัญญาซื้อหุ้นทั้งหมดในบริษัท วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท โพลีคสวาเกิน ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด”) จากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 960,000 หุ้น ในราคา 42 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระเงินภายในวันที่ 30 เมษายน 2547 ซึ่งมีผลให้บริษัท วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อย

รายการซื้อหุ้นดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2547

- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิดรายการสำหรับรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน ได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากใน ส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระ แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

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

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อื้อหุ้นแล้ว แต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้พิจารณาบันทึกตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และในแต่ละงวดภายหลังการซื้อเงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3.6 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตต.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ นี้ถือตามผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ชปท. และ กตต. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” ซึ่งกำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยบริษัทบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่า ยุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็น การปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย ขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็น ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่สามารถจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

3.10 สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สิน ด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดลดเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่างๆตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ในแต่ละงวด

3.11 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

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

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

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

3.12 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

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

3.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงิน

บริษัทฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

3.15 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินรับฝากหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และหุ้นกู้ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินหมายถึง เงินสดและเงินฝากทุกประเภทที่ฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่นทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
เงินสด	6,168,504	3,628,258	3,059,763	1,819,690
เงินฝากธนาคาร	1,182,020,242	1,189,821,322	255,777,092	232,922,014
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,188,188,746	1,193,449,580	258,836,855	234,741,704

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 10 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 10 ล้านบาท เฉพาะบริษัทฯ : ไม่มี) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 94 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 92 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินหมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทที่ให้แก่สถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศแต่ไม่รวมถึงเงินฝากสถาบันการเงินตามหมายเหตุ 4

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	2,787,906	540,645,737	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	160,801,670	60,002,876	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	163,589,576	600,648,613	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	436,617	476,133	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	164,026,193	601,124,746	-	-

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนประกอบด้วยพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 616 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 37 ล้านบาท)

7. เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2547		31 ธันวาคม 2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	9,597,438	13,700,383	55,712,569	78,346,750
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4,102,945		22,634,181	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	13,700,383		78,346,750	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	13,700,383		78,346,750	
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,736,176,159	1,736,449,960	2,187,093,075	2,193,294,514
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	262,762,593	198,896,959	709,686,747	653,231,170
รวม	1,998,938,752	1,935,346,919	2,896,779,822	2,846,525,684
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(3,177,833)		10,159,862	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	1,935,346,919		2,846,525,684	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	320,363,445	149,396,438	274,720,209	185,361,957
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	-	-	429,453,930	429,453,930
รวม	320,363,445	149,396,438	704,174,139	614,815,887
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	33,244,163		114,852,918	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		(204,211,170)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	149,396,438		614,815,887	
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย	2,084,743,357		3,461,341,571	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2547		31 ธันวาคม 2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	794,271		69,950,496	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	794,271		69,950,496	
 รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	 2,099,238,011		 3,609,638,817	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	188,946,929	188,999,416	202,037,254	203,313,593
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	52,487		1,276,339	
ตราสารหนี้สุทธิ	188,999,416		203,313,593	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,543,093,706	2,543,456,749	1,246,676,948	2,563,220,225
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	128,689,581	132,239,319	131,392,608	156,203,456
รวม	1,671,783,287	2,675,696,068	1,378,069,556	2,719,423,681
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,003,912,781		1,341,354,125	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,675,696,068		2,719,423,681	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,864,695,484		2,922,737,274	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	338,741,484		338,728,051	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,485,340		6,485,340	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	345,226,824		345,213,391	

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม

	30 มิถุนายน 2547		31 ธันวาคม 2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,415,290,183		1,453,605,925	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(228,777,322)		(271,987,834)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,193,042,108		1,188,147,338	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,402,964,416		4,456,098,003	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-		29,845,846	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	6,502,202,427		8,095,582,666	

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	30 มิถุนายน 2547		31 ธันวาคม 2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,701,236,180	1,701,502,978	2,122,410,424	2,128,589,386
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	262,089,860	200,535,947	709,686,747	655,080,724
รวม	1,963,326,040	1,902,038,925	2,832,097,171	2,783,670,110
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(873,115)		11,986,939	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	1,902,038,925		2,783,670,110	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	318,481,845	148,896,638	272,838,609	184,950,357
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	34,625,963		116,322,918	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(204,211,170)		(204,211,170)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	148,896,638		184,950,357	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,050,935,563		2,968,620,467	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,050,935,563		2,968,620,467	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2547		31 ธันวาคม 2546	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	190,038,715	190,091,202	203,129,040	204,405,379
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	52,487		1,276,339	
ตราสารหนี้สุทธิ	190,091,202		204,405,379	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	1,547,371,547	2,548,086,260	1,250,426,171	2,566,977,020
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	14,599,415	14,671,098	17,302,442	17,392,069
รวม	1,561,970,962	2,562,757,358	1,267,728,613	2,584,369,089
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,000,786,396		1,316,640,476	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,562,757,358		2,584,369,089	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,752,848,560		2,788,774,468	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,481,340		6,481,340	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	341,481,340		341,481,340	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตามราคาทุน	1,331,701,988		1,370,067,946	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,529,247		6,529,247	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(225,377,322)		(268,587,834)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,112,853,913		1,108,009,359	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,207,183,813		4,238,265,167	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4,359,924,656		4,356,447,228	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	10,618,044,032		11,563,332,862	

- 7.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 335 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 335 ล้านบาท) เป็นพันธบัตรรัฐบาลที่บริษัทฯลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี
- 7.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 152 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 222 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาต่อบลุกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 7.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนทั่วไปจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาทไปค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 13 ล้านบาท)
- 7.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3 ล้านบาท) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 4 ล้านบาท และ 3 ล้านบาทตามลำดับ) ซึ่งถูกนำไปจำหน่ายเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า นอกจากนี้ บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวน 73 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 73 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯได้จำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33.2
- 7.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 ปี -5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,731,755,752	-	4,420,407	1,736,176,159
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	208,130,792	93,538,715	150,040,015	451,709,522
รวม	1,939,886,544	93,538,715	154,460,422	2,187,885,681
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2,613,459	(4,317,957)	(1,420,848)	(3,125,346)
หัก : ค่าเพื่อการค้ำค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	1,882,086,003	89,220,758	153,039,574	2,124,346,335

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี -5 ปี	เกิน 5 ปี	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	794,271	335,000,000	3,741,484	339,535,755
ตราสารหนีภาคเอกชน	-	4,000	6,481,340	6,485,340
รวม	794,271	335,004,000	10,222,824	346,021,095
รวมตราสารหนี้	1,882,880,274	424,224,758	163,262,398	2,470,367,430

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			รวม
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี -5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,696,815,773	-	4,420,407	1,701,236,180
ตราสารหนีภาคเอกชน	208,549,845	93,538,715	150,040,015	452,128,575
รวม	1,905,365,618	93,538,715	154,460,422	2,153,364,755
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2,607,031	(2,006,811)	(1,420,848)	(820,628)
หัก : ค่าเพื่อการค้ำค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	1,847,558,649	91,531,904	153,039,574	2,092,130,127
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
ตราสารหนีภาคเอกชน	-	-	6,481,340	6,481,340
รวม	-	335,000,000	6,481,340	341,481,340
รวมตราสารหนี้	1,847,558,649	426,531,904	159,520,914	2,433,611,467

7.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเพื่อการปรับมูลค่า
		ยุติธรรม	เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	264,625,170	-	264,625,170

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

7.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน (สุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า) ดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2547			31 ธันวาคม 2546		
	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,453,200	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,015	-	11	58,887,015	-	11
กลุ่มการบริหาร :						
บริษัท จิจิเพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
บริษัท วี แอล ที ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ “โพลีสวากัน ลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด”)	-	-	-	29,845,846	40,000,000	20
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,918,000	-	10	3,918,000	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินเตอร์เรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	12,844,500	-	10	12,844,500	-	10
บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด	-	-	-	-	-	22
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิค จำกัด	13,970,000	-	10	13,222,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10
กลุ่มการเกษตร :						
บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กเซนจ์ จำกัด	192,120,000	-	10	192,120,000	-	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2547			31 ธันวาคม 2546		
	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,453,200	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,015	-	11	58,887,015	-	11
กลุ่มการบริการ :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	258,364,327	-	100	260,007,052	-	100
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,564,094,836	-	99.99	1,544,352,350	-	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด	210,011,372	-	99.99	300,695,932	-	99.99
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	38,085,503	-	99.99	42,092,503	-	99.99
บริษัท จีพี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้ยืมทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	441,379,707	100,000,000	50	443,617,224	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	525,255,170	-	99.99	469,875,601	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	1,250,831,755	-	99.99	1,224,156,306	-	99.99
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พีดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,918,000	-	10	3,918,000	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตเรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	12,844,500	-	10	12,844,500	-	10
บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด	-	-	-	-	-	22
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	13,970,000	-	10	13,222,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	71,901,986	-	99.99	71,650,260	-	99.99
กลุ่มการเกษตร :						
บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กเซนซ์ จำกัด	192,120,000	-	10	192,120,000	-	10

7.8 บริษัทฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท จีไอทีซี (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สาธารสมบัติ จำกัด ซึ่งบริษัทฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากบริษัทฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย ดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2547	2546
		2547	2546	2547	2546	2547	2546		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	258	260	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,564	1,544	300	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	210	301	100	-
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	1,251	1,224	-	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เข้าซื้อ	100	100	273	273	525	470	-	-
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	44	44	38	42	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เข้าซื้อ	800	800	434	434	441	444	25	18
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	150	150	150	150	72	71	-	-
						<u>4,359</u>	<u>4,356</u>	<u>425</u>	<u>18</u>

⁽¹⁾ คำนวณ โดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

9. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เงินให้กู้ยืม	11,218,592,762	11,313,582,149	11,192,951,370	11,283,631,471
ตัวเงินรับ	1,973,552,000	1,123,699,502	1,973,552,000	1,123,699,502
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	38,108,823,021	33,126,894,293	32,575,021,332	27,851,397,347
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	51,300,967,783	45,564,175,944	45,741,524,702	40,258,728,320
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	113,715,755	106,291,001	87,105,014	80,123,473
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,387,738,951)	(3,733,295,905)	(3,201,779,531)	(3,549,845,263)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(339,997,262)	(331,789,594)	(339,997,262)	(331,789,594)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	47,686,947,325	41,605,381,446	42,286,852,923	36,457,216,936
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	2,036,774,496	2,897,091,893	-	-
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	413,609	994,297	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	111,030,357	118,348,722	-	-
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	314,059,303	306,805,627	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	101,682,800	104,761,512	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,563,960,565	3,428,002,051	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	258	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(534,545,342)	(534,545,342)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,029,415,223	2,893,456,967	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	49,716,362,548	44,498,838,413	42,286,852,923	36,457,216,936

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	3,174,698,211	2,057,230,558	3,096,383,333	2,150,902,053
ไม่เกิน 1 ปี	5,023,578,462	4,519,382,004	3,885,500,893	3,399,381,981
เกิน 1 ปี	43,102,691,110	38,987,563,382	38,759,640,476	34,708,444,286
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	51,300,967,783	45,564,175,944	45,741,524,702	40,258,728,320
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	113,715,755	106,291,001	87,105,014	80,123,473
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและ ดอกเบี้ยค้างรับ	51,414,683,538	45,670,466,945	45,828,629,716	40,338,851,793

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547						ส่วนของ บริษัทย่อย	
	ส่วนของบริษัทฯ						รวม	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	118,843,127	1,522,089	-	-	-	120,365,216	-	120,365,216
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,859,365,145	36,766,938	15,348,203	9,216,581	563,265,567	5,483,962,434	21,660,374	5,505,622,808
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,674,477,120	19,375,667	250,960,908	4,748,985	335,166,188	3,284,728,868	-	3,284,728,868
การสาธารณสุขและบริการ	1,779,166,979	9,696,413	1,415,538	2,151,329	85,112,502	1,877,542,761	-	1,877,542,761
การบริโภคนานา								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	27,352,330,460	1,106,751,142	206,746,455	87,492,387	27,318,424	28,780,638,868	5,533,801,689	34,314,440,557
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,002,152,800	68,331,153	7,268,451	11,874,477	382,756,643	2,472,383,524	-	2,472,383,524
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,563,960,565	2,563,960,565
อื่น ๆ	2,865,268,037	23,757,587	12,927,736	63,641,124	756,308,547	3,721,903,031	3,981,018	3,725,884,049
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน								
และธุรกิจหลักทรัพย์	41,651,603,668	1,266,200,989	494,667,291	179,124,883	2,149,927,871	45,741,524,702	8,123,403,646	53,864,928,348
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	59,393,389	27,711,625	-	-	-	87,105,014	26,610,741	113,715,755
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	41,710,997,057	1,293,912,614	494,667,291	179,124,883	2,149,927,871	45,828,629,716	8,150,014,387	53,978,644,103

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	118,843,127	1,522,089	-	-	-	120,365,216
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,859,365,145	36,766,938	15,348,203	9,216,581	563,265,567	5,483,962,434
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,674,477,120	19,375,667	250,960,908	4,748,985	335,166,188	3,284,728,868
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,779,166,979	9,696,413	1,415,538	2,151,329	85,112,502	1,877,542,761
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	27,352,330,460	1,106,751,142	206,746,455	87,492,387	27,318,424	28,780,638,868
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,002,152,800	68,331,153	7,268,451	11,874,477	382,756,643	2,472,383,524
อื่น ๆ	2,865,268,037	23,757,587	12,927,736	63,641,124	756,308,547	3,721,903,031
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน						
และธุรกิจหลักทรัพย์	41,651,603,668	1,266,200,989	494,667,291	179,124,883	2,149,927,871	45,741,524,702
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	59,393,389	27,711,625	-	-	-	87,105,014
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน						
และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	41,710,997,057	1,293,912,614	494,667,291	179,124,883	2,149,927,871	45,828,629,716

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

	ส่วนของบริษัทฯ						ส่วนของ	รวม
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย		รวม	บริษัทย่อย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,023	14,857,023	-	14,857,023
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,385,092,182	119,458,597	1,490,177	39,200,000	715,876,986	3,261,117,942	21,590,728	3,282,708,670
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,389,670,995	1,112,992	-	35,962	274,461,771	1,665,281,720	-	1,665,281,720
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,487,841,670	16,875,963	-	-	52,633,474	1,557,351,107	-	1,557,351,107
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	26,174,467,743	809,523,902	171,185,722	77,142,667	33,587,251	27,265,907,285	5,275,496,946	32,541,404,231
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,959,522,102	59,059,178	7,959,370	17,875,139	386,248,698	2,430,664,487	-	2,430,664,487
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	3,428,002,051	3,428,002,051
อื่น ๆ	3,130,386,500	35,844,763	63,527,449	12,363,113	821,426,931	4,063,548,756	8,359,950	4,071,908,706
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน								
และธุรกิจหลักทรัพย์	36,526,981,192	1,041,875,395	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,258,728,320	8,733,449,675	48,992,177,995
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	62,696,350	17,427,123	-	-	-	80,123,473	26,167,786	106,291,259
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน								
และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	36,589,677,542	1,059,302,518	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,338,851,793	8,759,617,461	49,098,469,254

(หน่วย : บาท)

ปกติ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546					
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	14,857,023	14,857,023
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,385,092,182	119,458,597	1,490,177	39,200,000	715,876,986	3,261,117,942
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,389,670,995	1,112,992	-	35,962	274,461,771	1,665,281,720
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,487,841,670	16,875,963	-	-	52,633,474	1,557,351,107
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	26,174,467,743	809,523,902	171,185,722	77,142,667	33,587,251	27,265,907,285
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,959,522,102	59,059,178	7,959,370	17,875,139	386,248,698	2,430,664,487
อื่น ๆ	3,130,386,500	35,844,763	63,527,449	12,363,113	821,426,931	4,063,548,756
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน						
และธุรกิจหลักทรัพย์	36,526,981,192	1,041,875,395	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,258,728,320
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	62,696,350	17,427,123	-	-	-	80,123,473
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน						
และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	36,589,677,542	1,059,302,518	244,162,718	146,616,881	2,299,092,134	40,338,851,793

9.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,733 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 2,587 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ มีจำนวนประมาณ 5,389 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 5,686 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,162 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 714 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 720 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 564 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีจำนวน 4,690 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 3,795 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 4,170 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 3,375 ล้านบาท)

9.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,308 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 293 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 280 ล้านบาท

9.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 50 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 721 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 1,050 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	22	2,540	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,466
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	410
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	898	ที่ดิน	198
			หุ้นสามัญ	14
			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	42	3,652	หุ้นสามัญ	1,218
			หุ้นกู้	21
การโอนสินทรัพย์และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	967	19,819		
รวม	1,050	29,870		5,006

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 3,645 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 3,748 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 18 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 743 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 : 55 ล้านบาท 1,512 ล้านบาท และ ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหารวมจำนวนประมาณ 1 ล้านบาท ตามลำดับ)

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

10.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	547,175,766	28,657,396	74,830,763	122,248,327	2,440,576,565	1,054,352,430
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	24,253,390	7,602,468	7,555,698	31,028,336	(150,619,276)	(174,539,899)	(254,719,283)
หนี้สูญตัดบัญชี	(24,208)	-	(749,523)	(22,234,297)	(67,829,643)	-	(90,837,671)
ยอดปลายงวด	571,404,948	36,259,864	81,636,938	131,042,366	2,222,127,646	879,812,531	3,922,284,293

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นงวด	498,421,164	23,953,018	60,090,729	94,400,724	1,890,798,541	982,181,087
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	18,464,360	7,352,189	7,622,818	37,668,063	(181,883,466)	(162,871,015)	(273,647,051)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(749,523)	(21,512,949)	(52,156,209)	-	(74,418,681)
ยอดปลายงวด	516,885,524	31,305,207	66,964,024	110,555,838	1,656,758,866	819,310,072	3,201,779,531

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	720,112,453	22,934,385	50,431,351	297,950,230	2,060,420,621	1,088,419,049
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(172,566,687)	5,723,011	24,399,412	(175,701,903)	410,206,370	(34,066,619)	57,993,584
หนี้สูญตัดบัญชี	(370,000)	-	-	-	(30,050,426)	-	(30,420,426)
ยอดปลายปี	547,175,766	28,657,396	74,830,763	122,248,327	2,440,576,565	1,054,352,430	4,267,841,247

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	675,606,972	18,255,727	37,545,147	279,207,063	1,327,464,510	1,063,570,630	3,401,650,049
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(177,185,808)	5,697,291	22,545,582	(184,806,339)	563,334,031	(81,389,543)	148,195,214
ยอดปลายปี	498,421,164	23,953,018	60,090,729	94,400,724	1,890,798,541	982,181,087	3,549,845,263

10.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
ยอดต้นงวด	331,789,594	462,267,957
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	56,388,102	141,416,567
ตัดจำหน่าย	(48,180,434)	(271,894,930)
ยอดปลายงวด	339,997,262	331,789,594

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,493 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 2,639 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,542 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 3,882 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,049 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 1,243 ล้านบาท)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,542 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,797 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,162 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,745 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,824 ล้านบาทโดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,788 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 2,690 ล้านบาท และ 1,891 ล้านบาท ตามลำดับ)

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

11. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

11.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ :-

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 60 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่ง ออก โดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11.1 ก) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ	205	205	-	-	205	205

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

11.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (รปท.) ดังนี้ :-

	มูลค่า				อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท. ⁽³⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	มูลค่า		มูลค่าหลังหักหลักประกัน			มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2547	2546	2547	2546		2547	2546	2547	2546
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	41,651	36,527	32,873	28,639	1	328	285	517	499
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	1,266	1,042	1,190	954	2	24	17	31	24
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	496	244	231	184	20	58	54	67	60
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	179	147	140	128	50	105	85	111	94
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,150	2,299	1,639	1,734	100	1,638	1,866	1,657	1,891
รวม	45,742	40,259	36,073	31,639		2,153	2,307	2,383	2,568
ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-		340	332	340	332
รวม	45,742	40,259	36,073	31,639		2,493	2,639	2,723	2,900
สำรองทั่วไป								819	982
รวม								3,542	3,882
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	64	64	64	64	100	64	64	64	64
ตราสารทุน	473	497	473	497	100	473	497	473	497
รวม	537	561	537	561		537	561	537	561
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	100	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	86	86	86	86	100	86	86	86	86
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	46,372	40,913	36,696	32,286		3,116	3,286	4,165	4,529

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าหลังหักมูลค่าหลักประกัน

(2) มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ในระหว่างปี 2545 รปท. ได้ออกหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ คือให้กั้นเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่า ซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ รปท. กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงตั้งสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามหลักเกณฑ์เดิม

มูลหนี้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,165 ล้านบาท และ 4,529 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2	3	68	97	33	33	68	97
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	14	23	780	988	254	317	527	605
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	2	2	16	14	-	-	16	14
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	13	14	424	584	32	153	349	339
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	28	30	2,206	2,111	1,384	1,228	808	854
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	2	5	22	351	2	158	20	139
รวม	61	77	3,516	4,145	1,705	1,889	1,788	2,048

11.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	53	69	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	474	462	474	462	474	462
รวม	527	531	474	462	474	462
สำรองทั่วไป					61	73
รวม					535	535

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

11.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	มูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2547	2546	2547	2546
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,496	5,250	59	40
เกินกำหนดชำระ				
91 - 365 วัน	138	141	35	43
มากกว่า 1 ปี	56	44	53	44
ลูกหนี้ดำเนินคดี	39	44	39	44
รวม	5,729	5,479	186	171

12. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	1,544,756,342	1,428,938,261	1,494,064,517	1,378,246,436
เพิ่มขึ้น	53,369,700	220,100,000	53,369,700	220,100,000
จำหน่าย	(179,249,652)	(104,281,919)	(179,249,652)	(104,281,919)
ยอดปลายงวด	1,418,876,390	1,544,756,342	1,368,184,565	1,494,064,517
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	1,061,603	27,331,922	572,322	22,451,670
เพิ่มขึ้น	189,759,841	337,638,240	99,890,646	116,526,396
จำหน่าย	(186,780,624)	(363,908,559)	(99,890,646)	(138,405,744)
ยอดปลายงวด	4,040,820	1,061,603	572,322	572,322
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นงวด	131,611,018	139,455,401	85,916,627	92,736,701
เพิ่มขึ้น	1,560,254	11,605,440	210,895	11,605,440
ลดลง	(810,580)	(19,449,823)	(166,700)	(18,425,514)
ยอดปลายงวด	132,360,692	131,611,018	85,960,822	85,916,627
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,290,556,518	1,414,206,927	1,282,796,065	1,408,720,212

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 710 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 : 710 ล้านบาท) โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2546	425,277,624	813,111,414	468,449,874	269,057,177	73,222,442	2,049,118,531
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	608,026	-	-	608,026
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	42,541,252	112,369,677	53,314,251	10,386,362	35,033,120	253,644,662
จำหน่าย / โอนออก	-	-	(38,494,266)	-	(10,599,479)	(49,093,745)
30 มิถุนายน 2547	467,818,876	925,481,091	483,877,885	279,443,539	97,656,083	2,254,277,474
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2546	-	164,944,660	386,929,860	166,452,416	39,753,670	758,080,606
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	298,784	-	-	298,784
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	24,468,729	21,401,052	8,593,008	8,434,939	62,897,728
จำหน่าย	-	-	(13,118,263)	(12,802)	(7,040,200)	(20,171,265)
30 มิถุนายน 2547	-	189,413,389	395,511,433	175,032,622	41,148,409	801,105,853
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2546	425,277,624	648,166,754	81,520,014	102,604,761	33,468,772	1,291,037,925
30 มิถุนายน 2547	467,818,876	736,067,702	88,366,452	104,410,917	56,507,674	1,453,171,621
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :						
2546						60,262,451
2547						62,897,728

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	อาคาร และห้องชุด	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง	ยานพาหนะ		
	ที่ดิน	สำนักงาน	สำนักงาน			
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2546	281,091,687	547,608,438	177,538,307	191,959,069	40,270,502	1,238,468,003
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	21,402,956	51,908,111	22,365,964	9,960,508	29,187,844	134,825,383
จำหน่าย / โอนออก	-	-	(17,191,240)	-	(1,866,949)	(19,058,189)
30 มิถุนายน 2547	302,494,643	599,516,549	182,713,031	201,919,577	67,591,397	1,354,235,197
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2546	-	155,632,797	143,609,016	101,357,429	22,535,612	423,134,854
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	14,117,939	8,499,031	5,795,198	5,243,947	33,656,115
จำหน่าย	-	-	(1,155,192)	(12,802)	(918,503)	(2,086,497)
30 มิถุนายน 2547	-	169,750,736	150,952,855	107,139,825	26,861,056	454,704,472
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2546	281,091,687	391,975,641	33,929,291	90,601,640	17,734,890	815,333,149
30 มิถุนายน 2547	302,494,643	429,765,813	31,760,176	94,779,752	40,730,341	899,530,725
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน						
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:						
2546						31,311,367
2547						33,656,115

14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	464,558,581	988,544,860	447,406,689	916,502,171
ดอกเบี้ยค้างรับ	14,008,435	55,475,241	14,173,255	48,031,850
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	253,303,469	355,497,040	197,581,459	198,639,836
เงินปันผลค้างรับ	210,000	-	210,000	720,000,000
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	73,294,200	107,578,226	55,837,759	68,718,577
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดัดบัญชี-สุทธิ	42,108,192	35,548,301	30,884,362	32,291,903
เงินมัดจำ	11,788,943	8,335,558	2,468,671	3,774,216
ลูกหนี้อื่น	86,720,263	79,038,005	79,912,031	71,165,683
สินทรัพย์อื่น ๆ	161,163,555	148,651,379	79,057,462	67,042,375
รวมสินทรัพย์อื่น	1,107,155,638	1,778,668,610	907,531,688	2,126,166,611

15. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2547			31 ธันวาคม 2546		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	33,551,223,321	4,593,097,476	38,144,320,797	31,534,505,116	2,377,439,295	33,911,944,411
จากธนาคาร	227,000,000	1,510,004,419	1,737,004,419	632,000,000	1,684,529,825	2,316,529,825
จากสถาบันการเงิน	1,894,400,000	-	1,894,400,000	1,785,987,834	-	1,785,987,834
จากต่างประเทศ	118,051,323	-	118,051,323	99,434,806	-	99,434,806
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	35,790,674,644	6,103,101,895	41,893,776,539	34,051,927,756	4,061,969,120	38,113,896,876

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2547			31 ธันวาคม 2546		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	33,590,832,361	3,659,534,031	37,250,366,392	31,782,068,044	1,453,044,921	33,235,112,965
จากธนาคาร	150,000,000	185,358,366	335,358,366	620,000,000	222,055,444	842,055,444
จากสถาบันการเงิน	3,231,400,000	-	3,231,400,000	2,686,987,834	-	2,686,987,834
จากต่างประเทศ	118,051,323	-	118,051,323	99,434,806	-	99,434,806
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	37,090,283,684	3,844,892,397	40,935,176,081	35,188,490,684	1,675,100,365	36,863,591,049

15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
เมื่อทวงถาม	2,853,113,565	2,053,014,330	4,060,076,552	2,849,102,877
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ ครบกำหนดแล้ว)	30,693,659,223	26,567,968,624	28,677,315,804	24,600,125,130
เกิน 1 ปี	8,347,003,751	9,492,913,922	8,197,783,725	9,414,363,042
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	41,893,776,539	38,113,896,876	40,935,176,081	36,863,591,049

16. หุ้นกู้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,610,000,000	5,610,000,000	4,800,000,000	4,800,000,000
	<u>5,941,000,000</u>	<u>5,941,000,000</u>	<u>5,131,000,000</u>	<u>5,131,000,000</u>

16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

- 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 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวก ร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และ ร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ

- 3) หุ้นจำนวน 1.8 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 1,800 ล้านบาท ในปี 1 ถึงปี 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับร้อยละ 6 ต่อปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปี 4 ถึงปี 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี

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

- 16.2.2 ในเดือนกันยายน 2546 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกันมูลค่ารวม 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 400,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี และจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2549 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ

ทั้งนี้บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท

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

17. หนี้สินอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	189,012,824	146,863,467	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	53,046,230	110,033,395	34,558,100	30,963,979
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	293,148,652	262,386,034	235,468,016	222,837,240
หนี้สินอื่น ๆ	602,639,599	407,677,457	307,860,310	222,480,908
รวมหนี้สินอื่น	1,137,847,305	926,960,353	577,886,426	476,282,127

18. 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 มิถุนายน 2547 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 430,474,020 หุ้น
- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 185,353,980 หุ้น
- ข. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

ค. เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการบริษัทฯ จะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าขายเป็นพนักงานของบริษัทฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

จนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วเป็นจำนวน 25,436,000 หุ้น และผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิเป็นจำนวน 8,705,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 87,050,000 บาท เป็นจำนวน 4,185,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 11.31 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 47,332,350 บาท เป็นจำนวน 2,008,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 13.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 26,505,600 บาท และเป็นจำนวน 930,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 14.94 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 13,894,200 บาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจำนวน 15,828,000 หุ้น กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน 9,608,000 หุ้น

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 5,317,000 หน่วย ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งประกอบด้วยใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 753,000 หน่วย ที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก และใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 4,564,000 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากการได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

19. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 เงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,160,280	7,117,195
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	53,002	44,311
เงินสำรองตามกฎหมาย	143,300	143,300
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,367,247	1,837,249
<u>รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1</u>	<u>8,723,829</u>	<u>9,142,055</u>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,000	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	516,886	498,421
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	464,129	450,119
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2	1,312,015	1,279,540
หัก : ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวของบริษัทตามมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน	-	(51,091)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	10,035,844	10,370,540

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2547		31 ธันวาคม 2546	
	บริษัทฯ	กฎหมายกำหนด	บริษัทฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.74%	4.00%	18.78%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.26%	8.00%	21.42%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	140.16%	75.00%	145.71%	75.00%

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
	ยอดคงเหลือต้นงวด	1,472,433,142
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	(435,730,497)	1,413,635,542
	1,036,702,645	1,472,433,142
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(309,417,711)	(439,523,022)
ยอดคงเหลือปลายงวด	727,284,934	1,032,910,120

22. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
	กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(30,400,538)	122,006,898	(11,869,302)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	(25,395,937)	93,158,289	(28,793,979)	46,619,860
รวม	(55,796,475)	215,165,187	(40,663,281)	65,762,376

23. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

24. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 ประกอบด้วย รายการดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด	258,708,531	445,360,636	50,908,116	311,081,519
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	111,935,562	21,899,287	113,797,915	3,340,542
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(50,908,116)	(316,578,659)	(50,908,116)	(311,081,519)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ – สุทธิ	<u>319,735,977</u>	<u>150,681,264</u>	<u>113,797,915</u>	<u>3,340,542</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วย ความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สாரองทั่วไป	1,005,269	1,165,632	819,310	982,181
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	23,134	20,129	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(4,103)	-	-	-
ค่าเพื่อการค้ายค่าของเงินลงทุน	539,093	533,264	539,042	533,213
ค่าเพื่อการค้ายค่าของทรัพย์สินรอการขาย	86,826	86,185	85,961	85,917
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรัฐรายได้	1,295,908	1,505,268	1,242,249	1,468,856
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	24,337	19,162	16,414	15,035
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	187,431	184,258	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,031,392)	(1,442,213)	(1,030,578)	(1,442,213)
อื่นๆ	4,577	5,492	8,391	5,492
	<u>2,131,080</u>	<u>2,077,177</u>	<u>1,680,789</u>	<u>1,648,481</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>639,324</u>	<u>623,153</u>	<u>504,237</u>	<u>494,544</u>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	6,958	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	-	(18,213)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	-	(2,362)	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	22,864	-	-
อื่นๆ	-	4,933	-	-
	-	14,180	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	-	4,254	-	-

25. เงินปันผลจ่าย

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

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 20 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 10 ล้านบาท)

27. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นงวด (คน)	1,280	1,274	635	609

28. การกระทบบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	389,702	439,951	530,674	527,889	0.73	0.83
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ						
(รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 9.6 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ (2546 : 17.2 ล้านหุ้น))	-	-	194,962	197,747		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น						
สามัญสมมติที่มีการแปลง						
เป็นหุ้นสามัญ	389,702	439,951	725,636	725,636	0.54	0.61

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	991,943	804,095	530,669	523,089	1.87	1.54
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 9.6 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ (2546 : 17.2 ล้านหุ้น))	-	-	194,967	202,547		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามีแปลง เป็นหุ้นสามัญ	991,943	804,095	725,636	725,636	1.37	1.11

29. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เงินสด	6,168,504	6,550,874	3,059,763	3,581,167
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,182,020,242	778,491,885	255,777,092	116,417,047
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,188,188,746	785,042,759	258,836,855	119,998,214

(หน่วย : บาท)

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547				
บริษัทย่อย				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน				
และประชาชน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	900,000	433,000	-	1,333,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	67,540	-	(60,538)	7,002
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	150,023	-	(150,023)	-
บริษัทย่อยอื่นๆ	31,000	5,607	-	36,607

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ		งบการเงินเฉพาะ		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับงวด 2547)
	งบการเงินรวม	ของบริษัทฯ	งบการเงินเฉพาะ	ของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน					
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและ					
งานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	7,851	9,834	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	-	10,847	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	-	-	759	4,116	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		เงื่อนไขและนโยบายในการ กำหนดราคา (สำหรับงวด 2547)
	2547	2546	2547	2546	
	รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน				
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
บริษัทย่อย					
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ					
การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	11,367	14,855	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคาร แห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	-	-	1,246	705	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
บริษัทร่วม					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	452	-	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	3,284	-	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือน					
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
บริษัทย่อย					
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและ					
งานบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	16,073	19,668	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคาร แห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	-	21,393	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	-	-	2,991	8,355	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		เงื่อนไขและนโยบายในการ กำหนดราคา
	2547	2546	2547	2546	(สำหรับงวด 2547)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
บริษัทย่อย					
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	-	-	22,308	29,480	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคาร แห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	-	-	3,152	1,115	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
บริษัทรวม					
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	638	-	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	-	7,073	-	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้ารายอื่น

นอกจากการข้างต้น ในระหว่างงวดปัจจุบันบริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกับ
บริษัทย่อยดังนี้

- 1) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารทุนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 33 ล้านบาท
บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท
- 2) บริษัทฯได้ขายทรัพย์สินรอกการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 79 ล้านบาท
ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 91 ล้านบาท บริษัทฯบันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงาน
ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือ
กรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของ
ทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่
กล่าวไว้ข้างต้นและเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้
ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	3,951	3,951

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

31. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 31 ธันวาคม 2546 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,068	507	11	12	-	(1)	(300)	-	779	518
รายได้ที่มีไว้ดอกเบี้ย	147	207	266	344	25	31	(49)	(30)	389	552
ค่าใช้จ่ายการค้าเงินงาน	(460)	(369)	(196)	(141)	(28)	(29)	52	15	(632)	(524)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(106)	(32)	(28)	(65)	-	-	-	-	(134)	(97)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(12)	(9)	(12)	(9)
กำไรสุทธิ	<u>649</u>	<u>313</u>	<u>53</u>	<u>150</u>	<u>(3)</u>	<u>1</u>	<u>(309)</u>	<u>(24)</u>	<u>390</u>	<u>440</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,857	1,104	24	19	-	(1)	(425)	(18)	1,456	1,104
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	320	345	853	564	50	61	(109)	(65)	1,114	905
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(904)	(742)	(378)	(283)	(54)	(57)	100	45	(1,236)	(1,037)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(169)	(55)	(151)	(95)	-	(1)	-	-	(320)	(151)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(22)	(17)	(22)	(17)
กำไรสุทธิ	1,104	652	348	205	(4)	2	(456)	(55)	992	804

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,915	10,851	372	969	1	-	(3,786)	(3,725)	6,502	8,095
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	47,857	41,779	2,030	2,893	-	-	(170)	(174)	49,717	44,498
สินทรัพย์อื่น	5,182	5,973	2,727	3,481	53	51	(1,359)	(1,835)	6,603	7,670
สินทรัพย์รวม	62,954	58,603	5,129	7,343	54	51	(5,315)	(5,734)	62,822	60,263

32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

32.1 การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกันอื่น ๆ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2547	31 ธันวาคม 2546
การรับอวัลต์ัวเงิน	100,000,000	190,000,000
การค้ำประกันอื่น ๆ	547,269,552	516,957,183
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	647,269,552	706,957,183

32.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 291 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่าบริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

32.3 ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นรวมประมาณ 5,600 ล้านบาท (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33.2)

32.4 ภาระผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

32.5 ภาระผูกพันอื่น

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

33. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

33.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

33.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	818	10	360	1,188
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	164	-	164
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	616	-	616
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	323	2,155	4,024	6,502
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	145	145
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	6,217	43,754	4,008	53,979
	<u>7,358</u>	<u>46,699</u>	<u>8,537</u>	<u>62,594</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2	41,635	257	41,894
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท				
หลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	978	978
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	495	-	1,197	1,692
หุ้นกู้	-	5,941	-	5,941
	<u>497</u>	<u>47,576</u>	<u>2,432</u>	<u>50,505</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	19	-	240	259
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	616	-	616
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	323	2,117	8,178	10,618
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	6,113	37,745	1,971	45,829
	<u>6,455</u>	<u>40,478</u>	<u>10,389</u>	<u>57,322</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	40,737	198	40,935
หุ้นกู้	-	5,131	-	5,131
	<u>-</u>	<u>45,868</u>	<u>198</u>	<u>46,066</u>

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2548 และปี 2551 และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

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

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้น ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	10	-	-	-	-	10	0.4939
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	3	161	-	-	-	-	164	1.0610
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	616	-	-	-	-	616	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,730	4	404	17	-	2,155	1.7923
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,101	5,134	13,030	21,336	1,708	445	43,754	8.0031
	<u>2,104</u>	<u>7,651</u>	<u>13,034</u>	<u>21,740</u>	<u>1,725</u>	<u>445</u>	<u>46,699</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,608	17,241	13,452	8,334	-	-	41,635	1.9893
หุ้นกู้	-	-	-	5,941	-	-	5,941	4.0326
	<u>2,608</u>	<u>17,241</u>	<u>13,452</u>	<u>14,275</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,576</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัท						รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	616	-	-	-	-	616	0.9688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	1,694	3	403	17	-	2,117	1.7762
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,940	4,174	10,706	19,217	1,708	-	37,745	6.6139
	<u>1,940</u>	<u>6,484</u>	<u>10,709</u>	<u>19,620</u>	<u>1,725</u>	<u>-</u>	<u>40,478</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	3,875	16,609	12,068	8,185	-	-	40,737	1.8993
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	5,131	4.1610
	<u>3,875</u>	<u>16,609</u>	<u>12,068</u>	<u>13,316</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,868</u>	

33.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่
30 มิถุนายน 2547 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,154	34	-	-	-	-	-	1,188
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	3	161	-	-	-	-	-	164
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	616	-	-	-	-	-	616
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,712	1,729	180	466	165	1,250	-	6,502
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	145	-	-	-	-	-	145
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,795	7,325	14,439	23,754	3,219	-	3,447	53,979
	<u>5,664</u>	<u>10,010</u>	<u>14,619</u>	<u>24,220</u>	<u>3,384</u>	<u>1,250</u>	<u>3,447</u>	<u>62,594</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,853	17,242	13,452	8,334	-	13	-	41,894
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	978	-	-	-	-	-	978
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	492	1,200	-	-	-	-	-	1,692
หุ้นกู้	-	-	-	5,941	-	-	-	5,941
	<u>3,345</u>	<u>19,420</u>	<u>13,452</u>	<u>14,275</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>50,505</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ัวเงิน	-	100	-	-	-	-	-	100
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	514	33	-	-	-	-	-	547

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	259	-	-	-	-	-	-	259
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	616	-	-	-	-	-	616
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,712	1,694	154	427	165	5,466	-	10,618
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,739	4,325	12,163	21,649	3,220	-	2,733	45,829
	<u>4,710</u>	<u>6,635</u>	<u>12,317</u>	<u>22,076</u>	<u>3,385</u>	<u>5,466</u>	<u>2,733</u>	<u>57,322</u>
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	4,060	16,609	12,068	8,185	-	13	-	40,935
หุ้นกู้	-	-	-	5,131	-	-	-	5,131
	<u>4,060</u>	<u>16,609</u>	<u>12,068</u>	<u>13,316</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>46,066</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	100	-	-	-	-	-	100
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	514	33	-	-	-	-	-	547

33.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 258 ล้านบาท

33.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

34. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว