

บริษัท ทีเอส โกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททีสโก้” ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน งบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการ ตรวจสอบของข้าพเจ้า งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี อื่น ซึ่งข้าพเจ้าได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยนั้นแล้ว และการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าใน ส่วนที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินของรายการของบริษัทย่อยดังกล่าว ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมจึงถือตาม รายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น บริษัทฯซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าว เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ยอดสินทรัพย์ของบริษัทย่อยดังกล่าวได้ถูกรวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,979 ล้านบาท และไม่มียอดผลการดำเนินงานรวมอยู่ใน งบกำไรขาดทุนรวม

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวประกอบกับรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นที่กล่าวถึงในวรรคแรกให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์ อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

จากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 4.1 บริษัทฯ ได้ถูกจัดตั้งขึ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัททิสโก้ โดยในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2551 ถึง 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ และออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ สรุปลงจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่บริษัทฯ รับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวจึงสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล และหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯ จึงได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้จำนวน 13,244 ล้านบาท ตามจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่บริษัทฯ รับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 และบริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่มโดยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและถือเสมือนว่าแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่ปี 2551 แล้ว ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาแล้วว่า การบันทึกรายการและการจัดทำงบการเงินรวมดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในมาตรฐานการบัญชีและแสดงข้อมูลในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ได้อย่างเหมาะสมโดยสะท้อนถึงเนื้อหาของงบการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นครั้งนี้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 บริษัทฯ ได้แสดงข้อมูลงบการเงินรวมของธนาคาร
ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้” ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) เพื่อเป็นข้อมูล
ให้แก่ผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ในการเปรียบเทียบได้ เนื่องจากการรวมกิจการครั้งนี้เป็นไปตามแผนการปรับ
โครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและเป็นไปตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจาก
หน่วยงานกำกับดูแลตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 งบดุลรวม ณ วันที่
31 ธันวาคม 2550 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแส
เงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมที่แสดง
เปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (“กลุ่มบริษัททิสโก้” ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) ที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้โดยไม่มี
เงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2551

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2552

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	2551	2550	2551
สินทรัพย์			
เงินสด	595,570,347	439,899,137	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	13,469,082,429	249,079,891	27,992,087
ไม่มีดอกเบี้ย	44,195,931	623,051,763	-
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	77,693,216	82,039,317	-
ไม่มีดอกเบี้ย	26	95,983,409	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,590,971,602	1,050,154,380	27,992,087
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400,000,000	-
เงินลงทุน	3.3,3.4,3.7		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,706,174,952	1,575,024,537	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	2,649,306,996	4,205,541,687	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	15,297,196,349
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,355,481,948	5,780,566,224	15,297,196,349
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	700	29,422,882	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5,3.7		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,109,705,688	86,420,407,816	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	667,372,933	1,405,656,785	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,777,078,621	87,826,064,601	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	136,704,347	155,649,753	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,913,782,968	87,981,714,354	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6.1 (1,854,509,254)	(2,805,418,008)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6.3 (18,258)	(538,175)	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	102,059,255,456	85,175,758,171	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.8 1,005,709,117	1,042,318,525	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.9 1,658,578,523	1,563,081,469	772,831,040
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.22 417,081,532	426,542,297	-
สินทรัพย์อื่น	3.10 1,490,488,212	1,045,353,206	14,125,187
รวมสินทรัพย์	126,173,137,437	98,953,096,291	16,112,144,663

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น		ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ	2551	2550	2550	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.11	58,822,617,507	35,714,173,953	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในประเทศ - มีคอกเบี้ย	3.12	5,727,882,862	5,852,187,820	2,600,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		496,740,597	475,067,616	-
เงินกู้ยืม	3.13			
เงินกู้ยืมระยะสั้น		41,768,420,409	32,744,785,052	-
เงินกู้ยืมระยะยาว		4,899,301,740	8,005,054,853	-
รวมเงินกู้ยืม		46,667,722,149	40,749,839,905	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		339,141,179	576,524,037	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		292,190,840	866,189,116	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย		878,535,993	782,340,521	-
หนี้สินอื่น	3.14	1,412,268,512	1,563,168,325	272,179,993
รวมหนี้สิน		114,637,099,639	86,579,491,293	2,872,179,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

		หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
		งบการเงินรวมของ	งบการเงินรวมของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
		จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	และบริษัทย่อย	จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ	2551	2550	2551	
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,010,000	11,002,000,000	11,002,010,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ				
(2550: หุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		-	1,827,753,800	-
หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		10,000	5,446,171,200	10,000
		10,000	7,273,925,000	10,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่รอการจดทะเบียน	4.1			
หุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,834,272,260	-	1,834,272,260
หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,411,791,790	-	5,411,791,790
		7,246,064,050	-	7,246,064,050
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	84,925,420	1,614,159,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		-	36,500,000	4,383,551,350
		-	121,425,420	5,997,710,939
		7,246,074,050	7,395,350,420	13,243,784,989
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง				
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	1.2	656,755,136	-	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1.2, 3.17	(398,991,796)	751,139,152	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1.2	78,101,573	73,872,818	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	-	486,800,000	-
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	1.2	3,835,778,528	3,666,442,608	(3,820,319)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		11,417,717,491	12,373,604,998	13,239,964,670
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		118,320,307	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,536,037,798	12,373,604,998	13,239,964,670
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		126,173,137,437	98,953,096,291	16,112,144,663
		-	-	-
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.27	70,696,967	51,925,000	-
ภาระผูกพันอื่น		7,477,492,093	3,449,249,378	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายปลิว มังกรกนก
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้)

นางอรนุช อภิศักศิริกุล
 (กรรมการอำนวยการ)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		งบการเงินรวมของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ		1,214,895,743	1,044,299,001	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		333,885,837	441,708,308	8,957
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		5,679,673,468	5,173,014,718	-
เงินลงทุน		357,367,145	285,165,468	-
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		7,585,822,193	6,944,187,495	8,957
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก		1,789,712,880	2,195,247,918	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		153,626,516	134,657,541	712,329
เงินกู้ยืมระยะสั้น		1,286,199,736	858,962,585	-
เงินกู้ยืมระยะยาว		194,655,549	267,509,933	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		3,424,194,681	3,456,377,977	712,329
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		4,161,627,512	3,487,809,518	(703,372)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(980,498,975)	(695,066,913)	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		3,181,128,537	2,792,742,605	(703,372)
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์		521,211,961	627,339,484	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	3.18	(218,389,416)	376,087,382	-
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	3.19	(4,219,300)	22,143,500	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		10,201,047	10,203,762	-
การบริการการประกันภัย		673,440,258	512,609,114	-
การจัดการกองทุน		418,677,637	418,373,630	-
อื่นๆ		336,916,262	253,147,367	-
ขาดทุนจากการปริวรรต		(11,057,779)	(1,527,285)	-
รายได้อื่น	3.20	407,546,947	226,031,878	-
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย		2,134,327,617	2,444,408,832	-
รวมรายได้สุทธิ		5,315,456,154	5,237,151,437	(703,372)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,662,418,691	1,487,382,356	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	622,305,457	511,497,512	-
ค่าภาษีอากร	113,370,452	117,984,924	1,006,701
ค่าธรรมเนียมและบริการ	317,017,056	360,703,187	1,860,086
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4 7,550,000	8,050,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.21 511,143,940	462,768,020	250,160
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	3,233,805,596	2,948,385,999	3,116,947
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,081,650,558	2,288,765,438	(3,820,319)
ภาษีเงิน ด้้นิติบุคคล	3.22 (361,039,168)	(637,583,504)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	1,720,611,390	1,651,181,934	(3,820,319)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	1,714,138,180	1,651,111,450	(3,820,319)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	6,473,210	70,484	
	1,720,611,390	1,651,181,934	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	3.24		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.11 2.11	2.02 2.01	(0.26) (0.26)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.11	2.01	(0.26)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,081,650,558	2,288,765,438	(3,820,319)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	251,295,706	230,523,768	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,513,482,986	991,164,564	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	11,585,602	(13,973,134)	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	9,055,388	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,517,328	(368,592,309)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	11,057,779	4,334,311	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	(12,000,000)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	866,719	(4,669,267)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	122,595,714	312,809	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(34,371,263)	(9,162,537)	-
รายได้สิ่งรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	24,098,766	(37,174,399)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	81,405,233	83,779,072	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,194,138,808	3,162,363,704	(3,820,319)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,529,908,932)	(77,147,030)	(27,992,087)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	(682,000,000)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า	27,719,550	647	-
ลูกหนี้สินักหักบัญชี	29,422,182	239,287,273	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(19,280,238,280)	(15,531,180,034)	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	738,283,852	(738,406,560)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,703,167,228	1,531,579,373	-
สินทรัพย์อื่น	(288,448,554)	380,372,271	(14,125,187)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	งบการเงินรวมของ	งบการเงินรวมของ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	จำกัด (มหาชน)
	จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	และบริษัทย่อย	
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับรอบระยะเวลา
	วันที่ 31 ธันวาคม 2551	วันที่ 31 ธันวาคม 2550	ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551
			ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	23,108,443,554	(4,853,686,205)	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,943,571,386)	3,946,613,745	2,600,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,672,981	(2,448,191)	-
เงินกู้ยืม	5,930,854,194	11,596,223,512	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(237,382,858)	211,386,074	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(573,998,276)	155,549,882	-
หนี้สินอื่น	21,865,822	79,320,049	1,716,111
	3,322,019,885	(582,171,490)	2,555,778,518
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(4,161,627,512)	(3,487,809,518)	703,372
เงินสกรับจากรายได้ดอกเบี้ย	7,779,649,681	6,882,701,195	8,957
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย	(3,341,445,163)	(3,132,796,810)	(712,329)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้บุคคล	(538,866,696)	(426,795,353)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมดำเนินงาน	3,059,730,195	(746,871,976)	2,555,778,518
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(11,503,235,200)	(12,256,561,803)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,568,282,118	11,244,424,257	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(261,215,672)	(161,128,723)	(502,367,158)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,694,651	5,288,486	-
เงินสดรับจากเงินปันผล	138,835,219	167,127,124	-
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.4.1)	667,370,466	512,461,232	-
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.3)	(51,871,200)	-	(2,053,421,360)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,435,139,618)	(488,389,427)	(2,555,778,518)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(1,489,771,452)	(1,633,234,980)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	(4,800,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	7,884,832,583	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	-	10,000
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	16,623,330	21,611,970	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,473,148,122)	1,473,209,573	10,000
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	4,228,755	(8,273,795)	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	155,671,210	229,674,375	-
เงินสด ณ วันต้นปี	439,899,137	210,224,762	-
เงินสด ณ วันปลายปี	595,570,347	439,899,137	-
	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	347,000	33,400,000	-
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ			
ของธนาคารทีสโก้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น			
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	-	-	13,243,774,989

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น - งบการเงินรวมของธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย																	
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่																	
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ประกอบด้วยส่วนที่จดทะเบียนแล้ว และส่วนที่รอการจดทะเบียน)		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		รายการปรับปรุง จากการรวมกิจการ ตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้ การควบคุมเดียวกัน		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน		ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน		กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่		ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย ของบริษัทย่อย		รวม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	-	662,956,136	82,146,613	422,100,000	3,715,079,758	12,256,020,957	426,841,166	12,682,862,123					
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:																	
มูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	125,975,737	-	-	-	125,975,737	-	125,975,737	-	-	-	-	125,975,737
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	-	-	-	-	-	-	(8,273,795)	-	-	(8,273,795)	-	(8,273,795)	-	-	-	-	(8,273,795)
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(37,792,721)	-	-	-	(37,792,721)	-	(37,792,721)	-	-	-	-	(37,792,721)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	88,183,016	(8,273,795)	-	-	79,909,221	-	79,909,221	-	-	-	-	79,909,221
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,651,111,450	1,651,111,450	70,484	1,651,181,934	-	-	-	-	1,651,181,934
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	88,183,016	(8,273,795)	-	1,651,111,450	1,731,020,671	70,484	1,731,091,155	-	-	-	-	1,731,091,155
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,633,234,980)	(1,633,234,980)	-	(1,633,234,980)	-	-	-	-	(1,633,234,980)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,813,620)	(1,813,620)	-	(1,813,620)	-	-	-	-	(1,813,620)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	64,700,000	(64,700,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	9,877,500	-	11,734,470	-	-	-	-	-	-	21,611,970	-	21,611,970	-	-	-	-	21,611,970
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(33,400,000)	33,400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(426,911,650)	(426,911,650)	-	-	-	-	(426,911,650)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	-	751,139,152	73,872,818	486,800,000	3,666,442,608	12,373,604,998	-	12,373,604,998	-	-	-	-	12,373,604,998

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น - งบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย												
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่												
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ประกอบด้วยส่วนที่จดทะเบียนแล้ว และส่วนที่รอการจดทะเบียน)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				รายการปรับปรุง		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน			ส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ตามแผนการปรับโครงสร้าง	จากการ	ผลต่างจาก	กำไรสะสม-	รวม	ส่วนน้อย	รวม	
					การถือหุ้นภายใต้	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	การแปลงค่า	สำรองตาม	ยังไม่ได้	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ของบริษัทย่อย	
					การควบคุมเดียวกัน	เงินลงทุน	งบการเงิน	กฎหมาย	จัดสรร	บริษัทใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	-	751,139,152	73,872,818	486,800,000	3,666,442,608	12,373,604,998	-	12,373,604,998
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:												
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(1,643,044,211)	-	-	-	(1,643,044,211)	-	(1,643,044,211)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	4,228,755	-	-	4,228,755	-	4,228,755
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	492,913,263	-	-	-	492,913,263	-	492,913,263
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(1,150,130,948)	4,228,755	-	-	(1,145,902,193)	-	(1,145,902,193)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,714,138,180	1,714,138,180	6,473,210	1,720,611,390
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	(1,150,130,948)	4,228,755	-	1,714,138,180	568,235,987	6,473,210	574,709,197
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,489,771,452)	(1,489,771,452)	-	(1,489,771,452)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,304,019)	(1,304,019)	-	(1,304,019)
ออกหุ้นสามัญ	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	7,597,500	-	9,025,830	-	-	-	-	-	-	16,623,330	-	16,623,330
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(347,000)	347,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง												
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	(732,040)	(34,726,410)	(93,951,250)	(36,500,000)	656,755,136	-	-	(486,800,000)	(53,726,789)	(49,681,353)	-	(49,681,353)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,847,097	111,847,097
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,834,272,260	5,411,801,790	-	-	656,755,136	(398,991,796)	78,101,573	-	3,835,778,528	11,417,717,491	118,320,307	11,536,037,798

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน)	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้วรอการจดทะเบียน	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
	ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญ	10,000	-	-	-	-	10,000
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	(3,820,319)	(3,820,319)
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง						
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	-	1,834,272,260	-	1,614,159,589	-	3,448,431,849
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง						
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	-	-	5,411,791,790	-	4,383,551,350	9,795,343,140
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	10,000	1,834,272,260	5,411,791,790	1,614,159,589	4,383,551,350	13,239,964,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นนโยบายการบัญชี เรื่อง การบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยนโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 1996)) และงบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เนื่องจากบริษัทฯเป็นบริษัท โฮลดิ้งที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

บริษัทฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

- ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทฯได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯสรุปจำนวนหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร ทิสโก้”) ที่บริษัทฯได้แลกเปลี่ยนกับการออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯได้คิดเป็นร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวจึงสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล ด้วยเหตุนี้บริษัทฯได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้ จำนวน 13,244 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ ที่บริษัทฯรับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 และบริษัทฯได้จัดทำงานการเงินรวมโดยรวม งบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่มโดยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและถือเสมือนว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่ปี 2551 แล้ว โดยฝ่ายบริหารมีเกณฑ์การใช้ดุลยพินิจในการจัดทำงานการเงิน ดังนี้
- ก.1) ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่างบการเงินที่น่าเสนอนี้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควร
- ก.2) ฝ่ายบริหารของบริษัทฯพิจารณาว่าการบันทึกถายการเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้ที่สัดส่วนร้อยละ 99.51 และการจัดทำงานการเงินรวมของบริษัทฯโดยถือเสมือนว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่ปี 2551 มีความเหมาะสมและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 35 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” เนื่องจากบริษัทฯพิจารณาว่ารายการทั้งหมดที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 นี้เป็นรายการเดียว การบันทึกบัญชีเงินลงทุนและการจัดทำงานการเงินรวมของบริษัทฯจะทำให้งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมแสดงข้อมูลของกลุ่มบริษัททิสโก้ที่เหมาะสมโดยสะท้อนถึงเนื้อหาของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทครั้งนี้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน
- ข) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1
- ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

- ง) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทฯ ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของ ธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯ ออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคาร ทิสโก้ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1 ราคา แลกเปลี่ยนต่อหุ้นคำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารทิสโก้ ซึ่งราคาเสนอซื้อต่อ หุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเท่ากับ 18.10 บาท และ 18.80 บาทตามลำดับ บริษัทฯ ได้ซื้อ หุ้นสามัญของธนาคารทิสโก้จำนวนทั้งสิ้น 541,179,179 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 9,795 ล้านบาท และหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทิสโก้จำนวนทั้งสิ้น 183,427,226 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน ประมาณ 3,449 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,244 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ ถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 99.51 ของทุนชำระแล้วของธนาคารทิสโก้ จึงมีผลทำให้ธนาคารทิสโก้เป็น บริษัทย่อยของบริษัทฯตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นครั้งนี้ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน (Business combination of entities under common control) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อย มารวมในการจัดทำงบการเงินรวม และบริษัทฯ ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ แสดงรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นเสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี และแสดงผลสุทธิของ ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกับส่วนต่างของราคาซื้อที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีของ งบการเงินรวมของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้”) ภายหลังจากปรับปรุง รายการส่วนของผู้ถือหุ้นเสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปีไว้ในบัญชี “รายการปรับปรุงจาก การรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของ ผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม ซึ่งแสดงรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	1,614
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	4,384
รวมส่วนเกินมูลค่าหุ้น	<u>5,998</u>
ผลต่างระหว่างราคาซื้อและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตาม บัญชีของงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ ภายหลังจากปรับปรุงรายการส่วนของผู้ถือหุ้น เสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี	<u>(5,341)</u>
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	<u>657</u>

- จ) งบการเงินของบริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่าบริษัทจะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทมีอำนาจควบคุมการบริหารงานของบริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว
- ข) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ
- ค) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับรายการที่เป็นสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น
- ง) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ฉ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม
- ช) บริษัทฯ ได้แสดงข้อมูลงบการเงินรวมของธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททีสโก้” ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) ซึ่งประกอบด้วยงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมเพื่อเป็นข้อมูลให้แก่ผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ในการเปรียบเทียบได้

1.3 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

1.3.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 9/2550 ฉบับที่ 38/2550 และฉบับที่ 62/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 29 ฉบับที่ 35 ฉบับที่ 39 ฉบับที่ 41 ฉบับที่ 43 และฉบับที่ 51 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปีปัจจุบัน

1.3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการขายดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าขายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่ถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- จ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่วันที่ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ค) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ง) บริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- จ) บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฉ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่น่าแน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในคอกเบียร์รับ

1.4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

1.4.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียหายจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียหายจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2551

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ปี 2550

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อชั้นปกติในอัตราการเปลี่ยนสถานะของลูกหนี้จัดชั้นปกติ (Credit Migration) และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งบริษัทย่อยจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญโดยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธปท. และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนหรือผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทางการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) แต่ละอายุ และบริษัทย่อยจะพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆ ในอดีตประกอบกับการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ ลักษณะของหลักประกัน และผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

- ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกลับบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมา ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกิน ยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้ สินเชื่อระยะยาว ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่า ตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไร ขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับ โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

1.4.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท ย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็น สินทรัพย์ของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการ ดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะ สินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.4.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้านៃบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้่นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ไนงบดุล ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้่นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวไนงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันไนบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดค้ินจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดค้ินแสดงราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาไ้จะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดค้ินด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายไนการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ไนงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.13 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 10 ปี
เครื่องคกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	ตามอายุของสัญญาเช่า

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

1.4.14 ภาษีเงินได้

- ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

- ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึก โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของ บริษัทฯ และบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว บริษัทฯ และบริษัทย่อยต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อน

1.4.16 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

บริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี่ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิตรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.19 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

ตั้งแต่ไตรมาส 1 ของปี 2551 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีเกณฑ์คงค้างเป็นการบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุนมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

การบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”) บริษัทย่อยไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปี 2550 เพื่อการเปรียบเทียบ เนื่องจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่องบการเงินปีก่อนเป็นจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกปรับด้วยค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูงตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับหนึ่งปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่าหนึ่งปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูง เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีการซื้อขาย

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

1.4.22 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปีและหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

นอกจากนี้ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่มตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 บริษัท ทิสโก้กรุ๊ปโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ (ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1)

บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

กลุ่มทิสโก้ได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่กำกับดูแลแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนธนาคารทิสโก้แล้ว

2.2 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002,010,000 บาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 544,652,820 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 555,548,180 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและบริษัทย่อย 6 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯและบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีเอสโก้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	(หน่วย: ร้อยละ)	
				รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง					
ธนาคาร ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ไทย	99.51	93.98	70.25	85.50
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	1.62	12.06	11.42
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	0.24	9.33	10.92
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	1.83	6.65	5.48
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	0.03	0.01	(11.32)
บริษัท ทีเอสโก้ โดเคิว ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	49.00	1.57	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม					
บริษัท ทีเอสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	0.05	1.56	(0.82)
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00	0.06	0.02	(0.18)
TISCO Global Securities Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00	0.01	0.01	(1.17)

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดหางบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีเอสโก้ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารทีเอสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	
				กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550
บริษัทย่อยที่ธนาคารทีเอสโก้ถือหุ้นโดยตรง					
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	2.73	17.10	20.21
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	0.35	9.21	13.05
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	2.85	8.78	9.26
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	0.02	0.02	(8.98)
บริษัท ทีเอสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	1.75	1.78	1.61
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00	0.07	0.22	(1.05)
บริษัทย่อยที่ธนาคารทีเอสโก้ถือหุ้นโดยอ้อม					
TISCO Global Securities Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00	0.08	0.02	(0.02)

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)		
			เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา						
ระบบสถาบันการเงิน	6,408,371	13,110,000,000	13,116,408,371	508,571,379	-	508,571,379
ธนาคารพาณิชย์	127,745,632	263,496,602	391,242,234	286,437,891	75,495,913	361,933,804
รวม	134,154,003	13,373,496,602	13,507,650,605	795,009,270	75,495,913	870,505,183
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,629,916	3,997,839	5,627,755	747,439	879,032	1,626,471
รวมในประเทศไทย	135,783,919	13,377,494,441	13,513,278,360	795,756,709	76,374,945	872,131,654
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	9,865,944	22,589,419	32,455,363	117,722,871	-	117,722,871
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	251,503	44,986,376	45,237,879	59,982,324	-	59,982,324
อื่นๆ	-	-	-	317,531	-	317,531
รวม	10,117,447	67,575,795	77,693,242	178,022,726	-	178,022,726
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	10,117,447	67,575,795	77,693,242	178,022,726	-	178,022,726
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	145,901,366	13,445,070,236	13,590,971,602	973,779,435	76,374,945	1,050,154,380

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	27,992,087	-	27,992,087
รวม	27,992,087	-	27,992,087
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมในประเทศ	27,992,087	-	27,992,087

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

3.3 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	35,392,608	37,650,756	28,032,401	27,719,550
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,258,148		(312,851)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	37,650,756		27,719,550	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	37,650,756		27,719,550	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	416,952,466	418,305,147	760,471,078	760,647,986
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	201,616,916	200,108,860	732,828,893	672,943,585
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	1,668,501,090	-	-
รวม	2,488,391,740	2,286,915,097	1,493,299,971	1,433,591,571
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	8,174,225		705,600	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)		-	
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(1,460,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,286,915,097		1,433,591,571	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	103,869,880	62,853,002
หน่วยลงทุน	60,000,000	45,746,975	-	-
รวม	60,000,000	45,746,975	103,869,880	62,853,002
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(14,253,025)		(41,016,878)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	45,746,975		62,853,002	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,332,662,072		1,496,444,573	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,860,124		856,414	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000		4,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	335,862,124		860,414	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
หน่วยลงทุน	-		50,000,000	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-		50,000,000	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,706,174,952		1,575,024,537	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	99,895,030	100,000,000	99,230,140
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(104,970)		(769,860)	
ตราสารหนี้สุทธิ	99,895,030		99,230,140	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	1,086,032,360	767,562,880	2,434,567,527	2,485,058,099
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	9,156,787	5,510,922	-	-
รวม	1,095,189,147	773,073,802	2,434,567,527	2,485,058,099
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(322,115,345)		50,490,572	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	773,073,802		2,485,058,099	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	872,968,832		2,584,288,239	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
-	-		337,135,499	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-		337,135,499	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	712,984,649		738,343,910	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,133,545,787		606,714,311	
รวม	1,846,530,436		1,345,058,221	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(70,192,272)		(60,940,272)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,776,338,164		1,284,117,949	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	2,649,306,996		4,205,541,687	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,355,481,948		5,780,566,224	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทย่อย		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	15,297,196,349	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	15,297,196,349	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	15,297,196,349	

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		หมายเหตุ
	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)	
พันธบัตรรัฐบาล	331	331	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปีครบกำหนดในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

3.3.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับปรุง โครงสร้างการถือหุ้น)	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	6	5	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	65	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ซึ่งหมดอายุในเดือนมิถุนายน 2551

3.3.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนด			รวม
น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	415,854,970	-	1,097,496	416,952,466
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,552,768	270,064,148	-	301,616,916
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	-	-	1,869,822,358
รวม	2,317,230,096	270,064,148	1,097,496	2,588,391,740
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	8,156,052	(141,237)	54,440	8,069,255
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)	-	-	(208,190,868)
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	2,115,735,280	269,922,911	1,151,936	2,386,810,127
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,860,124	-	-	335,860,124
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000	-	-	2,000
รวม	335,862,124	-	-	335,862,124
รวมตราสารหนี้	2,451,597,404	269,922,911	1,151,936	2,722,672,251

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	760,471,078	-	-	760,471,078
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	60,414,000	772,414,893	-	832,828,893
รวม	820,885,078	772,414,893	-	1,593,299,971
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	176,908	(241,168)	-	(64,260)
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	760,647,986	772,173,725	-	1,532,821,711
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	856,414	337,135,499	-	337,991,913
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000	-	-	4,000
รวม	860,414	337,135,499	-	337,995,913
รวมตราสารหนี้	761,508,400	1,109,309,224	-	1,870,817,624

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เค โกลด์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	-	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทีเอสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท โดเกีย ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด หรือ บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด)	-	-	-	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	4,291,200	-	10	3,966,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดีสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,227,553	-	10	45,289,171	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	10,156,500	-	10	10,156,500	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,555,000	-	10	16,291,000	-	10

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่

31 ธันวาคม 2551

ชื่อหลักทรัพย์	31 ธันวาคม 2551		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มการบริการ:			
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	13,243,774,989	-	99.51
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,575,065,134	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	110,075,340	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	22,117,205	-	99.99
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:			
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบริวารสิทธิ)	272,918,665	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	73,245,016	-	49.00

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินปันผลรับ

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่

วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง

วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน	เงินปันผลรับ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง:					
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	7,282	13,244	-	
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,575	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	100	110	-	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	273	-	
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	22	-	
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	60	73	-	
			15,297	-	

3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	18,200,353,365	15,657,461,101
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	97,436,863,199	81,273,774,155
บวก (หัก): รายได้รอตัดบัญชี	(13,200,245,468)	(10,813,828,832)
: ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	698,790,471	429,061,936
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(26,055,879)	(126,060,544)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ		
สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	84,909,352,323	70,762,946,715
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,109,705,688	86,420,407,816
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	136,704,347	155,649,753
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(1,852,875,157)	(2,801,776,443)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(538,175)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	101,393,516,620	83,773,742,951
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	665,835,392	1,357,156,735
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	-	25,878,060
ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	-	20,674,000
ลูกหนี้อื่น		
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	1,537,541	1,947,990
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	667,372,933	1,405,656,785
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(1,634,097)	(3,641,565)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	665,738,836	1,402,015,220
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,059,255,456	85,175,758,171

3.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,116,664,282	10,687,741,681
เกิน 1 ปี	92,993,041,406	75,732,666,135
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,109,705,688	86,420,407,816
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	136,704,347	155,649,753
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,246,410,035	86,576,057,569

3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						ส่วนของ บริษัทอื่น	รวม
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	121,834,907	3,269,345	-	245,991	-	125,350,243	-	125,350,243
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,074,285,218	165,700,977	33,375,457	17,300,664	51,547,354	7,342,209,670	-	7,342,209,670
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,265,099,280	107,521,231	19,458,732	27,785,108	387,851,106	8,807,715,457	-	8,807,715,457
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,031,153,439	112,714,616	44,193,625	12,350,173	12,384,335	3,212,796,188	-	3,212,796,188
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	65,794,611,089	6,010,762,700	837,776,039	284,162,006	181,876,230	73,109,188,064	4,178,778,785	77,287,966,849
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,479,727,790	38,356,878	25,644,460	24,382,016	137,914,535	1,706,025,679	-	1,706,025,679
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	667,372,933	667,372,933
อื่น ๆ	4,035,184,664	124,621,782	17,229,940	12,236,841	438,368,375	4,627,641,602	-	4,627,641,602
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	89,801,896,387	6,562,947,529	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	98,930,926,903	4,846,151,718	103,777,078,621
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	26,633,480	84,121,100	-	-	-	110,754,580	25,949,767	136,704,347
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	89,828,529,867	6,647,068,629	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	99,041,681,483	4,872,101,485	103,913,782,968
และดอกเบี้ยค้างรับ								

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550						ส่วนของ บริษัทอื่น	รวม
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)							
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร							
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	101,375,497	3,824,981	351,403	-	-	105,551,881	-	105,551,881
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,298,262,830	88,112,978	27,054,507	6,403,522	401,672,267	7,821,506,104	-	7,821,506,104
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,253,934,634	69,697,174	17,420,371	6,403,354	693,877,123	5,041,332,656	-	5,041,332,656
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,571,086,451	44,743,745	10,574,666	6,332,634	15,422,912	2,648,160,408	-	2,648,160,408
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	55,215,829,660	4,474,592,392	623,254,632	171,891,892	101,138,095	60,586,706,671	4,097,696,816	64,684,403,487
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,629,990,311	28,828,939	19,236,169	31,337,021	178,497,599	1,887,890,039	-	1,887,890,039
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,405,656,785	1,405,656,785
อื่น ๆ	3,234,412,709	75,637,539	13,969,758	25,756,326	880,930,648	4,230,706,980	856,261	4,231,563,241
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	74,304,892,092	4,785,437,748	711,861,506	248,124,749	2,271,538,644	82,321,854,739	5,504,209,862	87,826,064,601
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	40,504,215	69,801,961	-	-	-	110,306,176	45,343,577	155,649,753
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	74,345,396,307	4,855,239,709	711,861,506	248,124,749	2,271,538,644	82,432,160,915	5,549,553,439	87,981,714,354
และดอกเบี้ยค้างรับ								

3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรวม 84,909 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า					
ทางการเงิน	31,928	61,303	1,505	2,701	97,437
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,323)	(6,331)	(46)	(802)	(12,502)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าทางการเงิน	(7)	(19)	-	-	(26)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า					
ทางการเงิน - สุทธิ	26,598	54,953	1,459	1,899	84,909
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					1,070

* สุทธิจากค่าจำหน่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

3.5.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารทีสโก้	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,241	2,927	3,405 ⁽³⁾	3,285 ⁽³⁾

⁽¹⁾ คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 1,396 ล้านบาท (2550: 2,473 ล้านบาท) ที่ธนาคารทีสโก้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

บริษัทย่อยอื่น	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	411 ⁽¹⁾	525 ⁽¹⁾
⁽¹⁾ จำนวนเงินดังกล่าว ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 30 ล้านบาท (2550: 75 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว		

3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ของบริษัทย่อย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	12,751	10,634
⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าว ได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ		

3.5.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกันของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		302
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้		-
⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	38	32
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	578	828
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	82	68
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	767	530
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	จำนวน	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรม
	ราย	บัญชีก่อนการปรับ	สินทรัพย์	ของสินทรัพย์
	ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้	ที่รับโอน	ที่รับโอน
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ	3	898	ที่ดิน	198
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและ	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นกู้	21
การชำระหนี้				
การโอนสินทรัพย์	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,183	24,526		
การชำระหนี้				
รวม	1,271	35,075		5,051

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,142	2,143

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,270	2,097
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทีสโก้	1,604 ⁽¹⁾	2,465 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	334	368

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 758 ล้านบาท (2550: 1,700 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารทีสโก้ตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,396 ล้านบาท (2550: 2,473 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 846 ล้านบาท (2550: 765 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อที่เหลือทั้งหมด

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	
ยอดต้นปี	212,466,334	107,864,920	340,528,650	182,654,912	1,749,593,975	212,309,217	2,805,418,008
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	204,398,559	(18,821,406)	333,485,968	540,389,853	280,810,230	54,429,493	1,394,692,697
หนี้สูญตัดบัญชี	(5,358,732)	(51,221,066)	(428,366,236)	(527,253,273)	(1,333,402,144)	-	(2,345,601,451)
ยอดปลายปี	411,506,161	37,822,448	245,648,382	195,791,492	697,002,061	266,738,710	1,854,509,254

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550						รวม
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	
ยอดต้นปี	625,452,082	72,020,965	119,659,639	140,135,831	1,719,724,337	94,230,622	2,771,223,476
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	(405,536,988)	47,874,125	348,531,707	263,949,808	253,187,470	118,158,052	626,164,174
หนี้สูญตัดบัญชี	(7,448,760)	(12,030,170)	(127,662,696)	(221,430,727)	(223,317,832)	(79,457)	(591,969,642)
ยอดปลายปี	212,466,334	107,864,920	340,528,650	182,654,912	1,749,593,975	212,309,217	2,805,418,008

3.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	รวม
ยอดต้นปี	2,104,294,823	701,123,185	2,805,418,008
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	(181,547,753)	1,576,240,450	1,394,692,697
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,101,257,786)	(1,244,343,665)	(2,345,601,451)
ยอดปลายปี	821,489,284	1,033,019,970	1,854,509,254

3.6.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดต้นปี	538,175	22,403,970
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	18,258	-
ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป	(538,175)	(21,865,795)
ยอดปลายปี	18,258	538,175

3.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,566	3,232
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	911	1,976

3.7 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	60	-	-	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ ⁽³⁾	-	2	-	-	-	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย			
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารที่เสีย ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	105,512	74,305	92,419	63,431	380	161	396	183
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,563	4,785	6,489	4,746	30	95	30	95
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	978	712	954	689	147	226	147	226
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	378	248	337	209	139	122	139	122
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	1,210	2,272	588	1,500	575	1,492	625	1,628
รวม	114,641	82,322	100,787	70,575	1,271	2,096	1,337	2,254
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-	-	1	-	1
รวม	114,641	82,322	100,787	70,575	1,271	2,097	1,337	2,255
สำรองทั่วไป							267	210
รวม							1,604	2,465
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย								
ตราสารหนี้	203	62	203	62	203	62	203	62
ตราสารทุน	67	340	67	340	67	340	67	340
รวม	270	402	270	402	270	402	270	402
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	36	8	36	1	36	1	36	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ							
	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทีสโก้ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงฆ์จะสูญ	43	29	43	29	43	29	43	29
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	114,990	82,761	101,136	71,007	1,620	2,529	1,953	2,897

- (1) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารทีสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)
- (2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ
- (3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขอคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้							
	มูลหนี้ ณ วันที่		หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	72,859	(ก)	72,859	(ก)	0.43 ⁽³⁾	(ก)	316	(ก)
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,375	(ก)	6,375	(ก)	0.43 ⁽³⁾	(ก)	27	(ก)
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	937	681	937	681	32 ⁽³⁾	32, 100 ⁽²⁾	130	218
ลูกหนี้จัดชั้นสงฆ์	324	193	324	193	32 ⁽³⁾	32, 100 ⁽²⁾	126	106
ลูกหนี้จัดชั้นสงฆ์จะสูญ	236	137	236	137	32 ⁽³⁾	32, 100 ⁽²⁾	223	130

- (1) ธนาคารทีสโก้ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- (2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารทีสโก้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพสำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในอัตราร้อยละ 100 และลูกหนี้ที่ยังไม่ดำเนินคดีในอัตราร้อยละ 32
- (3) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารทีสโก้ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550	2551	2550	2551	2550
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าซื้อถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าซื้อถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	12	279	519	182	-	147	519
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	1	-	15	-	-	-	15
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	2	5	92	136	12	16	81	120
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือค้ำประกันชำระหนี้	2	21	339	1,236	276	658	63	710
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	7	39	710	1,906	470	674	291	1,364

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม ก.ล.ด.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2551	2550	2551	2550	2551	2550
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	2	2	2	2	2	2
สำรองทั่วไป					-	2
รวม					2	4

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่น
แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

	มูลค่าลูกหนี้ ณ วันที่		อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่		(หน่วย: ล้านบาท) มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2551	2550		2551	2550	2551	2550
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,026	2,335	1	11	23	3,015	2,312
ค้างชำระ							
1 เดือน	325	601	1	3	6	322	595
2 - 3 เดือน	411	640	2	8	13	403	627
4 - 6 เดือน	197	234	32, 50, 100*	99	115	98	119
7 - 12 เดือน	114	120	32, 50, 100*	57	60	57	60
มากกว่า 12 เดือน	70	103	32, 50, 100*	35	54	35	49
ลูกหนี้ดำเนินคดี	35	66	100	35	66	-	-
รวม	4,178	4,099		248	337	3,930	3,762

* บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คือโดยคุณภาพสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ในอัตราร้อยละ 32 สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถมอเตอร์ไซด์ในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินในอัตราร้อยละ 100

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	1,017,130,703	1,019,802,996
เพิ่มขึ้น	1,502,192	4,683,840
จำหน่าย	(17,214,600)	(19,166,133)
รายการระหว่างกัน	(14,690,012)	11,810,000
ยอดปลายปี	986,728,283	1,017,130,703
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	54,247,684	44,210,456
เพิ่มขึ้น	2,598,928,757	1,807,294,909
จำหน่าย	(2,590,696,234)	(1,797,257,681)
ยอดปลายปี	62,480,207	54,247,684
ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	29,059,862	21,210,157
เพิ่มขึ้น	20,297,807	34,735,629
ลดลง	(5,858,296)	(26,885,924)
ยอดปลายปี	43,499,373	29,059,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,005,709,117	1,042,318,525

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม						สินทรัพย์ที่มี ไว้ให้เช่าตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน	รวม
	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน					ยานพาหนะ		
	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน				
ราคาทุน:								
31 ธันวาคม 2550	522,039,947	1,052,341,516	578,395,092	482,453,232	106,965,361	42,778,888	2,784,974,036	
ซื้อเพิ่ม	-	-	166,645,995	89,687,002	2,177,375	2,705,300	261,215,672	
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	9,241,958	1,700,000	623,900	86,977,787	98,543,645	
จำหน่าย	-	-	(14,801,306)	-	-	(35,339,422)	(50,140,728)	
โอนมาจากทรัพย์สินรอการขาย	5,432,573	9,474,878	-	-	-	-	14,907,451	
31 ธันวาคม 2551	527,472,520	1,061,816,394	739,481,739	573,840,234	109,766,636	97,122,553	3,109,500,076	
ค่าเสื่อมราคาสะสม:								
31 ธันวาคม 2550	-	394,203,498	483,876,382	256,157,323	60,098,931	27,556,433	1,221,892,567	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	61,333,584	81,016,963	51,667,160	19,405,703	5,293,743	218,717,153	
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	6,087,148	1,188,603	370,253	43,147,439	50,793,443	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(11,955,254)	-	-	(28,526,356)	(40,481,610)	
31 ธันวาคม 2551	-	455,537,082	559,025,239	309,013,086	79,874,887	47,471,259	1,450,921,553	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:								
31 ธันวาคม 2550	522,039,947	658,138,018	94,518,710	226,295,909	46,866,430	15,222,455	1,563,081,469	
31 ธันวาคม 2551	527,472,520	606,279,312	180,456,500	264,827,148	29,891,749	49,651,294	1,658,578,523	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:								
2550							199,279,697	
2551							218,717,153	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	รวม
ราคาทุน:					
22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	265,851,981	462,953,407	3,473,932	40,551,720	772,831,040
จำหน่าย	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2551	265,851,981	462,953,407	3,473,932	40,551,720	772,831,040
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2551	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2551	265,851,981	462,953,407	3,473,932	40,551,720	772,831,040
ค่าเสื่อมราคา:					
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551					-

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 บริษัทฯซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากบริษัทย่อยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ดังนั้น จึงไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาระหว่างงวดในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน สำหรับรถยนต์ คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งมีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี โดยมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นรายเดือนหรือราย 3 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สินทรัพย์ดังกล่าวจะก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าขั้นต่ำในอนาคตดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ถึงกำหนดภายใน 1 ปี	24,210
1 - 5 ปี	10,064
รวม	34,274

3.10 สินทรัพย์อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่		ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551
	(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)		
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	248,020,663	218,674,405	3,895,116
ดอกเบี้ยค้างรับ	25,675,989	21,895,938	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	192,009,872	216,761,152	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	31,097,336	15,186,162	-
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์			
รอดัคบัญชี - สุทธิ	143,643,730	95,871,927	10,228,781
เงินมัดจำ	25,865,183	18,479,086	-
ลูกหนี้อื่น	368,939,756	276,348,485	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	197,909,233	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	257,326,450	182,136,051	1,290
รวมสินทรัพย์อื่น	1,490,488,212	1,045,353,206	14,125,187

3.11 เงินรับฝาก

3.11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,399,539	2,383,053,853
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,414,670,683	2,089,336,269
ออมทรัพย์	5,140,190,158	2,157,756,433
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	727,196,529	368,906,160
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	2,297,400,375	173,387,558
- เกิน 1 ปี	1,019,142,113	1,682,157,654
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	43,221,618,110	26,859,576,026
รวม	<u>58,822,617,507</u>	<u>35,714,173,953</u>

3.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ไม่เกิน 1 ปี*	56,919,256,162	32,783,707,129
เกิน 1 ปี	1,903,361,345	2,930,466,824
รวมเงินรับฝาก	<u>58,822,617,507</u>	<u>35,714,173,953</u>

*รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	29,728,657	1,815,717,271	1,845,445,928	648,108,994	1,570,000,000	2,218,108,994
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	697,799,064	3,184,637,870	3,882,436,934	95,194,057	3,538,884,769	3,634,078,826
รวม	<u>727,527,721</u>	<u>5,000,355,141</u>	<u>5,727,882,862</u>	<u>743,303,051</u>	<u>5,108,884,769</u>	<u>5,852,187,820</u>

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	2,600,000,000	-	2,600,000,000
รวม	2,600,000,000	-	2,600,000,000

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมจำนวนเงินประมาณ 1,253 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

3.13 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,000,000,000	4,000,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	42,299,118,264	36,380,747,346
ตัวสัญญาใช้เงิน	37,603,885	38,092,559
รวม	46,667,722,149	40,749,839,905

3.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทย่อยให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทย่อยได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

3.13.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			หน่วย			(ล้านบาท)			
			31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550		
ปี 2550	ธนาคารทีเอสจี	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3 ล้าน	3 ล้าน	1,000	3,000	3,000	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.75 ต่อปี
ปี 2550	ธนาคารทีเอสจี	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม						4,000	4,000		

3.13.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.25 ถึง 5.00 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระในปี 2552 ถึงปี 2553

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนจำนวนเงินรวม 745 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

3.13.4 ตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมียอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 1% บวกอัตราอ้างอิงซึ่งคำนวณจากดัชนี SET50 ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาและครบกำหนดชำระในปี 2552

บริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option) โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันมีผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิเท่ากับการออกตัวสัญญาใช้เงินที่มีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงคงที่ ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

3.14 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่		ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551
	(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	42,246,528	220,096,941	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	166,999,229	162,259,377	600
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	634,126,924	631,030,922	-
หนี้สินอื่น ๆ	568,895,831	549,781,085	272,179,393
รวมหนี้สินอื่น	1,412,268,512	1,563,168,325	272,179,993

3.15 ไบสำคัญแสดงสิทธิ

ไบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเป็นไบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งได้รับโอนจากธนาคารทีสโก้ จำนวน 970,250 หน่วย ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ ไบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นไบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในปี 2547 โดยมีราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ 21.88 บาทต่อหุ้น และมีระยะเวลาการใช้สิทธิสิ้นสุดในเดือนสิงหาคม 2552

3.16 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
(หน่วย: พันบาท)		
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,273,925
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	121,425
เงินสำรองตามกฎหมาย	486,800	422,100
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,491,136	2,251,422
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1	10,389,910	10,068,872
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	66,200	132,400
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	380,640	159,503
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน		
ตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	25,108
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2	446,840	317,011
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	10,836,750	10,385,883

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.23%	4.25%	11.58%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.71%	8.50%	11.94%	8.50%

การคำนวณเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551

3.17 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ยอดคงเหลือต้นปี	756,633,812	608,259,541
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี	(1,252,962,617)	148,374,271
	(496,328,805)	756,633,812
บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	97,337,009	(5,494,660)
ยอดคงเหลือปลายปี	(398,991,796)	751,139,152

3.18 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	(134,181,316)	13,660,324
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	(84,208,100)	362,427,058
รวม	(218,389,416)	376,087,382

3.19 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์ (โอนกลับ)	(12,000,000)	12,000,000
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	7,780,700	10,143,500
รวม	(4,219,300)	22,143,500

3.20 รายได้อื่น

	งบการเงินรวม		(หน่วย: บาท)
	สำหรับปี		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	2551	2550	
		(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)	
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	142,119,030	114,433,037	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	34,371,263	9,162,537	-
รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน	21,617,538	13,839,647	-
อื่นๆ	209,439,116	88,596,657	-
รวม	407,546,947	226,031,878	-

3.21 ค่าใช้จ่ายอื่น

	งบการเงินรวม		(หน่วย: บาท)
	สำหรับปี		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	2551	2550	
		(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)	
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	170,932,163	166,387,832	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	9,055,388	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	36,766,901	32,556,178	-
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	29,288,877	22,671,226	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	71,294,286	60,893,442	-
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	38,066,651	19,617,173	-
อื่นๆ	149,841,382	151,586,781	250,160
รวม	511,143,940	462,768,020	250,160

3.22 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	237,271,794	496,370,226
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	114,273,032	141,213,278
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	9,494,342	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>361,039,168</u>	<u>637,583,504</u>

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - สারণทั่วไป	509,268	559,514
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	4,047	58,248
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน	218,824	170,464
ค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	43,499	29,060
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	689,976	757,760
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	117,636	91,734
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	4,587	137,352
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	325,994	(18,316)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(866)	(12,000)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการ ให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(692,248)	(421,062)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	112,613	66,507
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	52,273	-
อื่นๆ	4,669	2,547
	<u>1,390,272</u>	<u>1,421,808</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>417,082</u>	<u>426,542</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	91,183	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,060)	-
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(81,390)	-
ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(900)	-
	<u>5,833</u>	<u>-</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>1,750</u>	<u>-</u>

3.23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	67	56

3.24 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2551	2550	2551	2550	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้าง การถือหุ้น)		(ก่อนการปรับ โครงสร้าง การถือหุ้น)		(ก่อนการปรับ โครงสร้าง การถือหุ้น)
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่	1,714,138	1,651,111				
หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัท ที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญ สำหรับปี	(183,401)	(184,568)				
	1,530,737	1,466,543	724,490	726,983	2.11	2.02
ผลกระทบของผู้ถือหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบริษัท	-	-	-	2,150		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,530,737	1,466,543	724,490	729,133	2.11	2.01

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551		
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551		
ขาดทุนสุทธิ	จำนวนหุ้นสามัญ	
	ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น
พันบาท	พันหุ้น	บาท
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
ขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่	(3,820)	
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิ ได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี	(183,401)	
	(187,221)	724,490 (0.26)
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด		
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-
ขาดทุนต่อหุ้นปรับลด		
ขาดทุนสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	(187,221)	724,490 (0.26)

เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ไม่มีการคำนวณจำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าที่บริษัทอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิเนื่องจากราคาใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ

เนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัททีเอส โก้ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน ซึ่งถือเสมือนว่าได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี ดังนั้นจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคำนวณจากจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทีเอส โก้ที่ออกอยู่ในระหว่างปีหักด้วยจำนวนหุ้นของธนาคารทีเอส โก้ที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยไม่ได้นำมาแลกเปลี่ยนทรัพย์สินตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

3.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	27,992	-	27,992
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	2,600,000	-	2,600,000
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ทีสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	-	270,464	-	270,464

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะ ของกิจการ	เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
		(สำหรับปี 2551)

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)

บริษัทย่อย

ดอกเบียจ่าย	712	เทียบกับเงิน ไร่และราคาที่ให้กับ ลูกค้ารายอื่น
-------------	-----	---

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อ	2,939	3,675

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2551 บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 160 ล้านบาท (2550: 168 ล้านบาท)

3.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.26.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม			
	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อนึ่งสงสัยจะสูญ	3,889	3,067	62	75	-	1	(770)	(350)	3,181	2,793
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	302	1,169	1,050	1,315	221	181	561	(221)	2,134	2,444
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(2,506)	(2,292)	(820)	(770)	(213)	(164)	305	278	(3,234)	(2,948)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(268)	(444)	(93)	(194)	-	-	-	-	(361)	(638)
กำไรสุทธิ	1,417	1,500	199	426	8	18	96	(293)	1,720	1,651

(หน่วย: ล้านบาท)

ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม			
	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾
เงินลงทุน	4,506	7,571	1,002	1,245	15,298	1	(15,451)	(3,036)	5,355	5,781
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	103,997	83,774	666	1,420	-	-	(2,604)	(18)	102,059	85,176
สินทรัพย์อื่น	17,683	7,323	1,003	1,323	857	39	(784)	(689)	18,759	7,996
สินทรัพย์รวม	126,186	98,668	2,671	3,988	16,155	40	(18,839)	(3,743)	126,173	98,953

⁽¹⁾ ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

3.2.6.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.2.6.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
				ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	
สินทรัพย์รวม	144,898	114	(18,839)	126,173	102,508	188	(3,743)	98,953
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,747	78	(234)	13,591	1,626	119	(695)	1,050
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	104,663	-	(2,604)	102,059	85,171	23	(18)	85,176
เงินลงทุน	20,806	-	(15,451)	5,355	8,817	-	(3,036)	5,781
เงินรับฝาก - เงินบาท	58,876	-	(53)	58,823	35,729	-	(15)	35,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8,484	-	(2,756)	5,728	6,502	-	(650)	5,852
เงินกู้ยืม	46,696	-	(28)	46,668	40,780	-	(30)	40,750
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	6,295	-	-	6,295	3,501	-	-	3,501

3.2.6.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2551				2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
				ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,950	1	(770)	3,181	3,140	3	(350)	2,793
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,572	1	561	2,134	2,656	9	(221)	2,444
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(3,514)	(25)	305	(3,234)	(3,199)	(27)	278	(2,948)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(361)	-	-	(361)	(635)	(3)	-	(638)
กำไรสุทธิ	1,647	(23)	96	1,720	1,962	(18)	(293)	1,651

3.27 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.27.1 การรับอ่าวัด การค้าประกันและภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)	
การรับอ่าวัดตัวเงิน	70,697	51,925
การค้าประกันอื่น	984,125	886,889
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	2,297,717	2,495,000
สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	15,960	15,960
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของดัชนี SET 50	-	51,400
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	4,179,690	-
	<u>7,548,189</u>	<u>3,501,174</u>

3.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีคดีซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 147 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาทหรือสองกอง (เทียบเท่า 211 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.27.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3-10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	56
1 ถึง 5 ปี	86
มากกว่า 5 ปี	15

ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงินประมาณ 34 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์

3.28 เครื่องมือทางการเงิน

3.28.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทีสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททีสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ	
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	53,755
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	16,642
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	2,462
รวม	72,859
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,375
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,497
รวมทั้งหมด	80,731

3.28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะถูกประเมิน โดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.28.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบดุลประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง ของราคา	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	581	1,310
ตราสารหนี้	6	18
ตราสารอนุพันธ์	-	28
เงินตราสกุลต่างประเทศ	18	44

3.28.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบดุลโดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(241.15)	(256.08)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	241.15	256.08

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นถูกประเมินอยู่ระหว่างร้อยละ 20 ถึง ร้อยละ 50 ของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น

3.28.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	596	596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65	13,482	44	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	200	3,665	1,490	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	10,382	92,471	1,061	103,914
	<u>10,647</u>	<u>109,618</u>	<u>3,191</u>	<u>123,456</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,466	47,268	89	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,282	4,446	-	5,728
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	497	497
เงินกู้ยืม	-	46,668	-	46,668
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	339	339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	289	292
	<u>12,751</u>	<u>98,382</u>	<u>1,214</u>	<u>112,347</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	440	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242	89	719	1,050
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400	-	2,400
เงินลงทุน - สุทธิ	201	2,271	3,309	5,781
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	6	23	29
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,379	76,190	2,413	87,982
	<u>9,822</u>	<u>80,956</u>	<u>6,904</u>	<u>97,682</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	4,259	31,352	103	35,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48	5,804	-	5,852
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	475	475
เงินกู้ยืม	-	40,750	-	40,750
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	577	577
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	863	866
	<u>4,310</u>	<u>77,906</u>	<u>2,018</u>	<u>84,234</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28	-	-	28
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	15,297	15,297
	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>15,297</u>	<u>15,325</u>
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,600	-	2,600
	<u>-</u>	<u>2,600</u>	<u>-</u>	<u>2,600</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ใน
งบดุลได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	37	13,445	-	-	-	13,482	2.7120
เงินลงทุน - สุทธิ	39	2,120	813	692	1	3,665	5.8187
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,354	9,741	21,143	58,665	1,568	92,471	8.1340
	<u>1,430</u>	<u>25,306</u>	<u>21,956</u>	<u>59,357</u>	<u>1,569</u>	<u>109,618</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	2,485	30,060	12,820	1,825	78	47,268	3.3823
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	698	1,169	1,269	1,310	-	4,446	4.0707
เงินกู้ยืม	3,358	31,232	7,103	4,974	1	46,668	3.7834
	<u>6,541</u>	<u>62,461</u>	<u>21,192</u>	<u>8,109</u>	<u>79</u>	<u>98,382</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	13	76	-	-	-	89	3.1850
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขาย							
คืน	-	2,400	-	-	-	2,400	3.2005
เงินลงทุน - สุทธิ	18	126	1,038	1,089	-	2,271	4.4938
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	6	-	-	-	6	3.0000
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,674	8,813	21,970	43,683	50	76,190	8.5683
	<u>1,705</u>	<u>11,421</u>	<u>23,008</u>	<u>44,772</u>	<u>50</u>	<u>80,956</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	475	15,589	12,473	2,815	-	31,352	3.3378
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	695	2,301	560	2,248	-	5,804	3.9473
เงินกู้ยืม	4,351	25,010	3,384	8,005	-	40,750	3.5637
	<u>5,521</u>	<u>42,900</u>	<u>16,417</u>	<u>13,068</u>	<u>-</u>	<u>77,906</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						อัตรารอคอย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	2,600	-	-	-	-	2,600	5.0000
	<u>2,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,600</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551								
	เมื่อ						ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	596	-	-	-	-	-	-	596	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146	13,445	-	-	-	-	-	13,591	
เงินลงทุน - สุทธิ	678	2,120	843	862	1	851	-	5,355	
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	263	10,492	23,071	63,306	3,130	-	3,652	103,914	
	<u>1,683</u>	<u>26,057</u>	<u>23,914</u>	<u>64,168</u>	<u>3,131</u>	<u>851</u>	<u>3,652</u>	<u>123,456</u>	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	14,040	30,060	12,820	1,825	78	-	-	58,823	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	728	1,169	1,938	1,893	-	-	-	5,728	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	497	-	-	-	-	-	-	497	
เงินกู้ยืม	3,358	31,232	7,103	4,974	1	-	-	46,668	
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	339	-	-	-	-	-	339	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	289	-	-	-	-	-	292	
	<u>18,626</u>	<u>63,089</u>	<u>21,861</u>	<u>8,692</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>112,347</u>	
รายการนอกงบดุล									
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน									
การกู้ยืม	-	13	46	12	-	-	-	71	
ภาระผูกพันอื่น	28	4,587	1,180	1,263	-	419	-	7,477	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)

รายการ	เมื่อ						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทางการเงิน	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	440	-	-	-	-	-	-	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	974	76	-	-	-	-	-	1,050
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400	-	-	-	-	-	2,400
เงินลงทุน - สุทธิ	753	126	1,088	1,290	-	2,524	-	5,781
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	29	-	-	-	-	-	29
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,251	10,525	22,945	47,601	2,208	-	3,452	87,982
	<u>3,418</u>	<u>13,156</u>	<u>24,033</u>	<u>48,891</u>	<u>2,208</u>	<u>2,524</u>	<u>3,452</u>	<u>97,682</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	4,837	15,589	12,473	2,815	-	-	-	35,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	743	2,301	560	2,248	-	-	-	5,852
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางการเงิน	475	-	-	-	-	-	-	475
เงินกู้ยืม	4,351	25,010	3,384	8,005	-	-	-	40,750
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	577	-	-	-	-	-	577
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	829	34	-	-	-	-	866
	<u>10,409</u>	<u>44,306</u>	<u>16,451</u>	<u>13,068</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,234</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	40	12	-	-	-	-	52
ภาระผูกพันอื่น	27	1,052	855	1,129	-	386	-	3,449

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	เมื่อ						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทางการเงิน	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28	-	-	-	-	-	-	28
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,297	-	15,297
	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,297</u>	<u>-</u>	<u>15,325</u>
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,600	-	-	-	-	-	-	2,600
	<u>2,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,600</u>

3.28.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยอ้อมจำนวน 35 ล้านเหรียญฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 133 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 59,946 ล้านบาท (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 1,870 ล้านบาท) ซึ่งได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5 ค)

3.28.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2552	365	(2)
ปี 2553	380	(13)
ปี 2555	300	13

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	1,253	(54)

ข) สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option)

บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 และมีกำหนดการให้ใช้สิทธิได้ในวันหมดอายุเท่านั้น (European Style) เพื่อป้องกันความเสี่ยงในตัวสัญญาใช้เงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.13.4

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2552	16	1

ค) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 6 สัญญาเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศดังนี้

ระยะเวลา สิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount) (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) (ล้านบาท)
กุมภาพันธ์ 2552	2	1,384	60
กุมภาพันธ์ 2552	2	1,412	79
มีนาคม 2552	2	1,384	60

3.28.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

รายการ	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,591	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	5,355	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	102,059	102,806
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	58,823	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,728	5,728
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	497	497
เงินกู้ยืม	46,668	46,642
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	339	339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	292	292

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ก) เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2551 ได้มีมติดังนี้

- (1) อนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยบริษัทฯ จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด (หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิ) ของธนาคารทิสโก้ โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทฯ เมื่อการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เป็นผลสำเร็จ กล่าวคือบริษัทฯ ได้หลักทรัพย์จากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 บริษัทฯ จะซื้อหุ้นในบริษัทย่อยทั้งหมด (ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี) จากธนาคารทิสโก้ รวมถึงเงินลงทุนและสินทรัพย์อื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

พร้อมกันนี้ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ จะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทิสโก้ซึ่งจะถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเวลาเดียวกัน

- (2) อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ ดังนี้

- เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 10,000 บาท (หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 11,002,010,000 บาท (หุ้นสามัญ 544,652,820 หุ้นและหุ้นบุริมสิทธิ 555,548,180 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)
- จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 729,122,500 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 184,470,680 หุ้นให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้นำหุ้นของธนาคารทิสโก้ มาชำระเป็นค่าหุ้น ในอัตราส่วน 1:1
- ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 970,250 หน่วยในราคาใช้สิทธิหน่วยละ 21.88 บาท โดยมีเงื่อนไขการใช้สิทธิตามที่กำหนด และมีวันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิในวันที่ 30 สิงหาคม 2552 ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะถูกจัดสรรเพื่อแลกเปลี่ยนกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทิสโก้ ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรจากธนาคารทิสโก้ในปี 2547

- (3) อนุมัติการลดทุนจดทะเบียน โดยการลดทุนเริ่มแรกจำนวน 10,000 บาท หรือ 1,000 หุ้น เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ
- ข) เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวนเงิน 11,002,000,000 บาท (หุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 555,548,180 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ เพื่อรองรับการแลกเปลี่ยนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิกับผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในอนาคต
- ค) เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- ง) บริษัทฯ ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯ ออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1 และเงื่อนไขของหลักทรัพย์เหมือนกับของหลักทรัพย์เดิมของธนาคารทิสโก้ ราคาแลกเปลี่ยนต่อหุ้นคำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นของธนาคารทิสโก้ ซึ่งราคาเสนอซื้อต่อหุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเท่ากับ 18.10 บาทและ 18.80 บาท ตามลำดับ ระยะเวลาการเสนอขายและเสนอซื้อหลักทรัพย์คือระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2551 ถึงวันที่ 9 มกราคม 2552
- จ) ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ ระบุจำนวนหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิที่แลกได้ทั้งหมดเป็นจำนวน 541,179,179 หุ้น 183,427,226 หุ้น และ 970,250 หน่วย ตามลำดับ สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 99.51 และเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 7,246,064,050 บาท (หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10,000 บาท (หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ
- ฉ) เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้เพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและหลักทรัพย์ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

ข) เนื่องจากแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งได้สำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯจึงได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้จำนวน 13,244 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่บริษัทฯรับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 และบริษัทฯได้จัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยรวมงบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยถือเสมือนว่าแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งได้สำเร็จตามข้อกำหนดตั้งแต่ปี 2551 เพื่อแสดงข้อมูลที่สะท้อนถึงเนื้อหาของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นครั้งนี้และเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2

4.2 เงินปันผลจ่ายจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
				เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ล้านบาท	
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท	
เงินปันผลประจำปี 2550	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550	3.00	2.00	1,633	พฤษภาคม 2550
เงินปันผลประจำปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551	2.80	1.80	1,490	พฤษภาคม 2551

4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25 ในระหว่างปีมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ที่สำคัญดังนี้ ทั้งนี้ กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

ก) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ลีซซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้) โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 926 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 4 สิงหาคม 2551 รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 6/2551 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 และไม่มีกำไรขาดทุนจากการโอนสิทธิเรียกร้อง

- ข) เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้ดีซึ่งรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ดีเอสซี จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้) โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 256 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 7 ตุลาคม 2551 บริษัทดังกล่าวมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าวประมาณ 49 ล้านบาท
- ค) ในเดือนพฤศจิกายน 2551 ธนาคารทิสโก้ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บริษัทย่อย) เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 480 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้บันทึกขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 981 ล้านบาท
- ง) เพื่อปฏิบัติตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ดังนี้
- ง.1) บริษัทฯได้กู้ยืมเงินจากธนาคารทิสโก้จำนวนเงิน 2,600 ล้านบาท โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายในปี 2552 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯบันทึกเงินกู้ยืมดังกล่าว โดยแสดงไว้เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในงบดุลของงบการเงินเฉพาะกิจการ
- ง.2) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยในกลุ่มจากธนาคารทิสโก้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 1,980 ล้านบาทแล้ว ธนาคารทิสโก้มีขาดทุนจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 56 ล้านบาท
- ง.3) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โทเกียว ลิสซิ่ง จำกัดจากธนาคารทิสโก้ที่ถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 19 โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 21 ล้านบาทแล้ว ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 19 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจากผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทนั้นในสัดส่วนร้อยละ 30 โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 52 ล้านบาทแล้ว
- ดังนั้น บริษัทฯจึงมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้ โทเกียว ลิสซิ่ง จำกัด ร้อยละ 49 และมีสิทธิออกเสียงผ่านคณะกรรมการบริษัทเกินกว่ากึ่งหนึ่ง จึงถือว่าบริษัทฯมีอำนาจควบคุมและถือว่าบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อย

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ซื้อกิจการ (31 ธันวาคม 2551) ของบริษัท
ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) - เงินฝากธนาคาร	12
เงินลงทุน - สุทธิ	46
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ	1,859
สินทรัพย์อื่น	62
รวมสินทรัพย์	<u>1,979</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) - เงินกู้ยืมจากธนาคาร	1,810
หนี้สินอื่น	47
รวมหนี้สิน	<u>1,857</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิ	<u>122</u>
สินทรัพย์สุทธิ - ตามสัดส่วนที่บริษัทฯถือหุ้นร้อยละ 49	60
หัก: ราคาหุ้นส่วนที่บริษัทฯจ่ายซื้อแก่ผู้ถือหุ้นเดิม	(52)
ราคาหุ้นส่วนที่กลุ่มทิสโก้ถืออยู่เดิม	(2)
ส่วนเกินของส่วนได้เสียของบริษัทฯในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ และหนี้สินของกิจการที่ซื้อมาที่สูงกว่าต้นทุน (รับรู้เป็นรายได้อื่นใน งบกำไรขาดทุนรวมแล้ว)	<u>6</u>

- ง.4) บริษัทฯได้ซื้อห้องชุดสำนักงาน และเครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงานจาก
ธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 515 ล้าน
บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) แล้ว ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าว
ประมาณ 48 ล้านบาท
- ง.5) บริษัทฯได้ซื้อห้องชุดสำนักงานจากบริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด โดยบริษัทฯตกลงชำระค่า
ซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินประมาณ 271 ล้านบาท และ บริษัทฯได้
จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 30 มกราคม 2552 บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัดมีกำไร
จากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณ 51 ล้านบาท

4.4 เหตุการณ์ที่สำคัญของบริษัทย่อย

4.4.1 การรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย

- ในระหว่างไตรมาส 2 ของปี 2550 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) และบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (บริษัทที่เลิกกิจการและชำระบัญชีเสร็จแล้ว) เป็นจำนวนเงินรวม 512.5 ล้านบาท
- ในเดือนมีนาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนงวดสุดท้ายจากบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.4 ล้านบาท
- ในเดือนตุลาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 666 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.2 ก)
- ในเดือนมกราคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 168 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.2 ข)

4.4.2 การจดทะเบียนลดทุนของบริษัทย่อย

- ก) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 5/2551 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 890 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 8,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- ข) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6/2551 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 56 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 560,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

4.5 วิกฤตจากสภาวะเศรษฐกิจ

วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสภาวะเศรษฐกิจโลกอย่างรุนแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและฐานะการเงินของผู้ประกอบการในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก ถึงแม้ว่ารัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ใช้ความพยายามในการที่จะแก้ไขปัญหาเหล่านี้ แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนว่าสภาวะเศรษฐกิจของโลกจะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด งบการเงินที่รายงานนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าเหมาะสมในสถานการณ์ปัจจุบันซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงไปตามความไม่แน่นอนในอนาคต

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2552