

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบคุณรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 ของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าไม่ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง คือ บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุนไทยชากรุง จำกัด”) ซึ่งมียอดสินทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 เป็นจำนวนเงินประมาณ 68 ล้านบาท ยอดรายได้และกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 เป็นจำนวนเงินประมาณ 4 ล้านบาท และได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้แล้ว ข้าพเจ้าได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข (31 ธันวาคม 2544 : ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของภาวะการดำเนินงานทางเศรษฐกิจ) การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัทย่อยดังกล่าวในงบการเงินรวมของงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 จึงถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

จากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและจากรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 ของบริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อบงการเงินที่สอบทานได้ จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 2 สิงหาคม 2545

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544

(หน่วย : บาท)

สินทรัพย์	หมายเลข	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
		30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	839,514,953	716,084,574	125,339,122	106,557,178
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	5	585,707,249	135,890,420	-	-
เงินลงทุน	6,7,10				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,515,602,537	3,331,411,437	2,258,305,683	2,691,379,002
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		6,725,433,879	6,008,021,727	6,488,327,778	5,876,564,011
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		19,996,279	21,898,081	4,580,459,398	4,246,551,297
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		9,261,032,695	9,361,331,245	13,327,092,859	12,814,494,310
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		430,349,826	36,031,079	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,10				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		36,732,317,201	31,647,358,254	32,813,362,592	28,426,059,855
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,221,218,897	905,717,370	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		37,953,536,098	32,553,075,624	32,813,362,592	28,426,059,855
ดอกเบี้ยค้างรับ		151,908,557	201,559,077	131,131,344	184,535,690
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		38,105,444,655	32,754,634,701	32,944,493,936	28,610,595,545
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9	(4,345,396,427)	(1,817,393,315)	(3,518,080,618)	(973,183,152)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	9	(360,191,213)	(333,862,492)	(360,191,213)	(333,862,492)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		33,399,857,015	30,603,378,894	29,066,222,105	27,303,549,901
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	11	1,810,648,208	2,236,958,660	1,803,615,576	2,228,951,914
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	1,381,729,169	1,429,802,681	791,697,451	819,404,196
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		256,763,256	256,685,511	254,614,373	254,614,373
ค่าความนิยม	2	857,562,558	881,650,314	-	-
สินทรัพย์อื่น	13	1,443,396,099	1,401,355,108	1,152,813,119	944,850,773
รวมสินทรัพย์		50,266,561,028	47,059,168,486	46,521,394,605	44,472,422,645

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	14			
จากประชาชน	37,010,313,085	35,457,648,500	36,539,206,619	35,330,968,085
จากธนาคาร	1,339,462,042	1,159,268,038	139,429,762	173,461,730
จากสถาบันการเงิน	1,462,551,086	1,535,437,031	1,599,785,561	1,583,209,705
จากต่างประเทศ	45,905,178	57,174,741	45,905,178	57,174,741
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	39,858,231,391	38,209,528,310	38,324,327,120	37,144,814,261
หลักทรัพย์ที่ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	15			
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	150,000,000	100,000,000	150,000,000	100,000,000
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์	325,808,329	88,035,997	-	-
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์	1,114,323,917	568,706,778	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	216,806,569	195,000,000	216,806,569	195,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	138,847,019	139,968,436	133,879,010	134,366,809
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	16			
หนี้สินอื่น	17			
รวมหนี้สิน	42,851,053,906	40,370,638,628	39,539,191,771	38,217,448,040
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	18			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 426,383,600 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	4,263,836,000	5,086,912,000	4,263,836,000	5,086,912,000
(31 ธันวาคม 2544 : หุ้นบุริมสิทธิ 508,691,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)				
หุ้นสามัญ 277,891,400 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2544 : หุ้นสามัญ 193,173,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	2,778,914,000	1,931,738,000	2,778,914,000	1,931,738,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	7,042,750,000	7,018,650,000	7,042,750,000	7,018,650,000
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิ	36,500,000	36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	350,000	-	350,000
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	21			
กำไรสะสม	227,868,077	126,793,564	227,868,077	126,793,564
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	111,882,114	136,463,224	111,882,114	136,463,224
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	20			
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	48,700,000	48,700,000	48,700,000	48,700,000
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(485,497,357)	(1,112,482,183)	(485,497,357)	(1,112,482,183)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	6,982,202,834	6,254,974,605	6,982,202,834	6,254,974,605
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	433,304,288	433,555,253	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,415,507,122	6,688,529,858	6,982,202,834	6,254,974,605
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	50,266,561,028	47,059,168,486	46,521,394,605	44,472,422,645
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	31			
การรับอวัลตัวเงิน	1,137,703,788	1,445,234,274	1,137,703,788	1,445,234,274
การค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	499,837,769	409,381,026	499,837,769	409,381,026

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายพิชัย ดันทีระชาติ
(กรรมการผู้จัดการ)

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	262,639,239	271,014,867	264,707,286	286,886,825
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	441,709,341	335,637,218	294,923,614	213,517,733
เงินลงทุน	131,487,328	119,803,247	124,532,655	106,131,015
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	835,835,908	726,455,332	684,163,555	606,535,573
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	312,718,174	324,849,777	300,726,790	316,772,171
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2,208,215	683,721	403,242	683,721
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	314,926,389	325,533,498	301,130,032	317,455,892
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	520,909,519	400,921,834	383,033,523	289,079,681
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(174,617,713)	30,626,235	(170,655,158)	21,947,440
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(24,778,756)	(51,379,457)	(24,778,756)	(51,379,457)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	321,513,050	380,168,612	187,599,609	259,647,664
รายได้ที่มีโชคกเบ็ช				
ค่านายหน้า	104,004,764	42,262,528	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	243,669,151	50,033,728	247,091,999	(55,338,137)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	136,457,738	89,669,337	46,308,963	36,099,801
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	4,742,410	2,859,922	(72,847)	-
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	192,806	(75,526)	153,554,226	173,457,795
รายได้อื่น	54,241,251	105,274,319	40,564,762	79,493,554
รวมรายได้ที่มีโชคกเบ็ช	543,308,120	290,024,308	487,447,103	233,713,013
รวมรายได้สุทธิ	864,821,170	670,192,920	675,046,712	493,360,677
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	172,710,475	165,766,089	62,234,101	53,573,826
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	76,674,565	79,602,346	52,845,044	46,386,653
ค่าภาษีอากร	19,671,146	18,730,992	17,922,689	17,907,958
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,680,000	1,340,000	1,440,000	1,340,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	203,169,974	193,706,518	216,078,891	189,997,975
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	473,906,160	459,145,945	350,520,725	309,206,412
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	390,915,010	211,046,975	324,525,987	184,154,265
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(56,646,100)	(17,504,499)	-	(1,399,545)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	334,268,910	193,542,476	324,525,987	182,754,720
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(9,742,923)	(10,787,756)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	324,525,987	182,754,720	324,525,987	182,754,720
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.20	0.99	1.20	0.99
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.45	0.26	0.45	0.26

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	499,358,333	549,337,158	504,367,724	580,370,066
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	846,411,961	644,709,379	563,337,992	404,089,530
เงินลงทุน	287,654,953	251,283,672	296,228,440	230,437,963
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,633,425,247	1,445,330,209	1,363,934,156	1,214,897,559
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	628,612,582	659,826,137	606,400,107	644,946,737
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4,258,402	1,359,928	802,052	1,359,928
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	632,870,984	661,186,065	607,202,159	646,306,665
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,000,554,263	784,144,144	756,731,997	568,590,894
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(362,551,166)	99,091,030	(353,337,928)	85,178,110
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(26,388,627)	(103,122,724)	(26,388,627)	(103,122,724)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	611,614,470	780,112,450	377,005,442	550,646,280
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย				
ค่านายหน้า	213,401,976	93,015,338	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	459,633,151	136,818,277	343,653,843	(47,810,834)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	267,248,382	185,166,488	97,137,119	62,380,019
ค่าธรรมเนียมและกำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	5,543,470	2,855,662	(120,094)	-
ส่วนแบ่งผลกำไรบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	406,250	21,011	359,297,633	328,579,548
รายได้อื่น	123,806,354	156,148,741	96,526,617	108,019,710
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	1,070,039,583	574,025,517	896,495,118	451,168,443
รวมรายได้สุทธิ	1,681,654,053	1,354,137,967	1,273,500,560	1,001,814,723
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	338,419,108	313,583,425	121,436,297	101,538,147
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	164,885,864	156,161,319	104,315,782	91,020,307
ค่าภาษีอากร	40,039,522	38,349,554	36,780,815	36,817,260
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,160,000	3,000,000	2,700,000	3,000,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	340,420,939	359,834,304	381,282,840	346,590,557
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	886,925,433	870,928,602	646,515,734	578,966,271
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	794,728,620	483,209,365	626,984,826	422,848,452
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(148,401,009)	(55,663,516)	-	(16,448,100)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	646,327,611	427,545,849	626,984,826	406,400,352
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(19,342,785)	(21,145,497)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	626,984,826	406,400,352	626,984,826	406,400,352
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.69	2.37	2.69	2.37
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.88	0.57	0.88	0.57

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีซี โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้อถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบุริมสิทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ส่วนปรับปรุงจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนของ ผู้อถือหุ้น ส่วนน้อย ของบริษัทย่อย	รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543	1,526,818,000	5,475,182,000	36,500,000	-	(155,558,483)	130,955,792	48,700,000	(1,951,068,155)	434,743,103	5,546,272,257
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	114,610,627	-	-	-	-	114,610,627
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	14,007,944	-	-	-	14,007,944
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	406,400,352	-	406,400,352
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	383,590,000	(383,590,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มขึ้น	-	-	-	12,100,000	-	-	-	-	-	12,100,000
ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	655,849	655,849
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2544	1,910,408,000	5,091,592,000	36,500,000	12,100,000	(40,947,856)	144,963,736	48,700,000	(1,544,667,803)	435,398,952	6,094,047,029
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	1,931,738,000	5,086,912,000	36,500,000	350,000	126,793,564	136,463,224	48,700,000	(1,112,482,183)	433,555,253	6,688,529,858
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	101,074,513	-	-	-	-	101,074,513
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(24,581,110)	-	-	-	(24,581,110)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	626,984,826	-	626,984,826
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	-	23,750,000	-	-	-	-	-	-	-	23,750,000
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	847,176,000	(847,176,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบุริมสิทธิลดลง	-	350,000	-	(350,000)	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(250,965)	(250,965)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545	2,778,914,000	4,263,836,000	36,500,000	-	227,868,077	111,882,114	48,700,000	(485,497,357)	433,304,288	7,415,507,122

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท								
	ทุนออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้นบริวมสิทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ส่วนปรับปรุจจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นบริวมสิทธิ							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543	1,526,818,000	5,475,182,000	36,500,000	-	(155,558,483)	130,955,792	48,700,000	(1,951,068,155)	5,111,529,154
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	114,610,627	-	-	-	114,610,627
ส่วนปรับปรุจจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	14,007,944	-	-	14,007,944
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	406,400,352	406,400,352
หุ้นบริวมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	383,590,000	(383,590,000)	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบริวมสิทธิเพิ่มขึ้น	-	-	-	12,100,000	-	-	-	-	12,100,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2544	1,910,408,000	5,091,592,000	36,500,000	12,100,000	(40,947,856)	144,963,736	48,700,000	(1,544,667,803)	5,658,648,077
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	1,931,738,000	5,086,912,000	36,500,000	350,000	126,793,564	136,463,224	48,700,000	(1,112,482,183)	6,254,974,605
มูลค่าชุดธรรมชาติของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	101,074,513	-	-	-	101,074,513
ส่วนปรับปรุจจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(24,581,110)	-	-	(24,581,110)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	626,984,826	626,984,826
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบริวมสิทธิ	-	23,750,000	-	-	-	-	-	-	23,750,000
หุ้นบริวมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	847,176,000	(847,176,000)	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นบริวมสิทธิลดลง	-	350,000	-	(350,000)	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545	2,778,914,000	4,263,836,000	36,500,000	-	227,868,077	111,882,114	48,700,000	(485,497,357)	6,982,202,834

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	626,984,826	406,400,352	626,984,826	406,400,352
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	19,342,785	21,145,497	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(406,250)	(21,011)	(359,297,633)	(328,579,548)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	106,740,507	76,126,712	43,268,734	36,100,685
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	392,315,008	(8,184,432)	379,844,588	15,973,555
ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,435,527	17,525,934	11,250,488	41,836,784
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	4,100,884	31,317,425	3,773,893	31,317,425
เงินสำรองจ่ายโบนัส	40,074,000	34,700,755	17,400,000	15,510,000
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	26,388,628	103,122,724	26,388,627	103,122,724
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(2,109)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(378,189,798)	(48,621,085)	(342,520,336)	(1,379,837)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(8,788,280)	(1,073,616)	(1,176,568)	(1,143,938)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดจากการลดลงของหลักทรัพย์เพื่อค่า	116,743,967	(191,460,501)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(52,254,780)	(44,990,881)	(52,254,780)	(44,990,881)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(77,745)	15,742,633	-	16,448,100
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	144,143,487	130,189,322	149,949,615	130,544,943
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	7,415,046	(1,394,880)	(17,572,894)	(4,219,471)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(1,121,417)	(37,034,981)	(487,799)	(40,923,338)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(3,710,170)	(969,017)	(6,254,649)	(1,343,835)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,049,136,225	502,518,841	479,296,112	374,673,720
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(449,816,829)	(84,263,782)	-	-
บัตรเงินฝาก	8,882,648	(982,421)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	243,563,529	207,856,365	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(394,318,747)	(118,621,027)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	(3,066,381,376)	(2,627,464,329)	(2,348,784,510)	(1,925,040,339)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(324,925,648)	(141,372,357)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	4,369,434	106,019,870	3,722,311	107,870,810
สินทรัพย์อื่น	332,532,259	(238,432,563)	194,690,270	(210,741,858)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	1,552,664,585	1,616,729,606	1,208,238,534	1,597,189,252
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	107,308,059	334,787,156	(17,456,112)	158,668,711
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	(11,269,563)	(6,476,300)	(11,269,563)	(6,476,300)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	50,000,000	-	50,000,000	(40,000,000)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	237,772,332	47,145,359	-	-
ภาวะจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	21,806,569	(40,000,000)	21,806,569	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	545,617,139	420,672,132	-	-
หนี้สินอื่น	(52,066,256)	(57,744,447)	66,426,751	(25,145,412)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(145,125,640)	(79,627,897)	(353,329,638)	30,998,584
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(3,095,935,635)	(13,254,719,096)	(2,948,437,779)	(13,385,800,736)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,408,316,559	13,517,591,904	3,304,648,698	13,460,825,373
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(29,179,960)	(48,690,015)	(9,328,962)	(18,063,493)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	15,068,813	25,121,125	1,479,625	3,700,189
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	298,269,777	239,303,918	348,361,582	60,661,333
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	23,750,000	12,100,000	23,750,000	12,100,000
เงินปันผลจ่าย	(20,000,000)	-	-	-
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,750,000	12,100,000	23,750,000	12,100,000
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(24,581,110)	14,007,944	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	132,313,027	185,783,965	18,781,944	103,759,917
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	665,732,838	704,349,224	106,557,178	159,332,360
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด (หมายเหตุ 28)	798,045,865	890,133,189	125,339,122	263,092,277
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	652,985,352	740,507,841	606,887,906	685,870,075
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	68,492,970	29,390,667	5,893,566	2,625,350
รายการที่มีใช้เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	847,176,000	383,590,000	847,176,000	383,590,000
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	115,734,642	-	115,734,642

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านธุรกิจเงินทุน โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสำนักอำนวยการสินเชื่อรวม 10 สาขาในประเทศไทย

1.2 ข้อสมมติฐานในการจัดทำงบการเงิน

ถึงแม้ว่าภาวะการฉีกวิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้อ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้วในระหว่างงวดปัจจุบัน ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการฉีกดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและผลของการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการฉีกทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้

1.3 พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในเดือนมิถุนายน 2544 รัฐบาลได้ออกพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยขึ้น ภายใต้พระราชกำหนด (“พรก.”) นี้ สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการและโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ ราคาโอนคือราคาที่เท่ากับมูลค่าประกันหรือราคาที่ดินคณะกรรมการ บสท. กำหนด และมีการแบ่งปันผลกำไรและการรับผิดชอบในผลขาดทุนของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวในอนาคต

สำหรับสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วมโครงการ พรก. นี้กำหนดให้สถาบันการเงินเหล่านั้นต้องประเมินราคาหลักประกันใหม่และกันเงินสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทุกประเภทในอัตราร้อยละ 100 ของมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหลังหักราคาหลักประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในการนี้บริษัทฯ ได้ตัดสินใจที่จะไม่เข้าร่วมโครงการและบริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีผลกระทบใดๆ ที่มีสาระสำคัญต่อบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการประเมินราคาหลักประกันใหม่ทุกปี ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อันทำให้ราคาหลักประกันเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ อีกทั้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงิน 1,721 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 9

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์ เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

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

อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ	มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2545	2544		
	2545	2544	2545	2544	2545	2544		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง								
TISCO Securities Hong Kong Limited	100.00	100.00	1.79	1.51	1.23	2.37	(1.40)	0.34
บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	4.61	4.19	12.81	13.86	23.31	39.08
บริษัท ทรู-เวย์ จำกัด	99.99	99.99	1.06	1.33	0.93	2.50	2.63	15.20
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	50.00	50.00	4.59	3.84	3.84	4.54	7.06	10.94
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	99.99	99.99	0.13	0.14	0.16	-	0.67	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม								
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	99.99	99.99	0.60	0.55	4.22	4.86	9.25	12.70
TISCO Global Investment Holdings Limited	100.00	100.00	0.08	0.13	(0.06)	-	(0.33)	-
TISCO Securities UK Limited	100.00	100.00	0.64	0.10	0.21	-	(1.39)	-
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	99.99	99.99	1.45	1.59	1.82	2.33	2.44	3.50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99.99	99.99	1.76	1.54	6.12	6.06	10.47	14.39
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	99.99	99.99	0.31	0.37	0.13	0.18	(8.44)	(14.25)
บริษัท ทีดีบีบลิว ออโต้ จำกัด	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-

บริษัทฯและบริษัทย่อยจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น TISCO Securities Hong Kong Limited และ TISCO Global Investment Holdings Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศฮ่องกง และ TISCO Securities UK Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบกิจการในสหราชอาณาจักร

- ก) งบการเงินของบริษัทย่อย 2 แห่ง คือ TISCO Global Investment Holdings Limited และ TISCO Securities UK Limited ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมระหว่างกาลนี้เป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว บริษัทย่อยทั้ง 2 แห่งมียอดสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 เป็นจำนวนเงินประมาณ 361 ล้านบาท และมียอดรายได้รวมและขาดทุนสุทธิรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวนเงินประมาณ 4 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว
- ข) เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2544 บริษัทฯได้ซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัทเงินทุนไทยชากรุงระ จำกัด) ในราคา 149.8 ล้านบาท ณ วันซื้อ มูลค่าเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยเป็นจำนวนประมาณ 82 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯได้แสดงไว้ในบัญชี “ค่าความนิยม” ในงบดุลรวม
- ค) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิดรายการสำหรับรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยทั่วๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากใน ส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของชมรมผู้ค้าตราสารหนี้หรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

บริษัทฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสาร หนี้ที่จะครบกำหนดชำระ ใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปใน งบกำไรขาดทุน

บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของ เงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคา ตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อ สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ซึ่งผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลง ทุนได้แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับ โอนจะบันทึกตามหลักเกณฑ์และ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์และการประเมินฐานะของลูกหนี้โดย อาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ทั้งนี้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่กำหนดโดย ธปท. ได้ กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตีมูลค่า หลักประกัน ซึ่งค่าเผื่อดังกล่าวอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระนับจากวัน ได้มาของเงินลงทุนและมูลค่า หลักประกันเป็นเกณฑ์พื้นฐาน

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา โดยที่ส่วนเกินของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันที่ซื้อจะตัดจำหน่ายภายในระยะเวลา 20 ปี (ภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามที่กล่าวในวรรคสอง) และในแต่ละงวดภายหลังจากซื้อ เงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในระหว่างไตรมาสที่สามปี 2544 บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของค่าความนิยมจากเงินลงทุนในบริษัท ทูเวย์ จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จาก 5 ปี เป็น 20 ปี เนื่องจากจากการประมาณการผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของบริษัทดังกล่าวแล้วบริษัทฯเห็นว่า ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตมีอายุมากกว่า 5 ปี ตามที่ประมาณการไว้เดิม บริษัทฯจึงเปลี่ยนแปลงการตัดจำหน่ายค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจาก 5 ปี เป็น 20 ปี โดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาสที่สามปี 2544 เป็นต้นไป

3.6 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้ถือตามผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และ ก.ล.ต. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเข้าซื้อ/เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้ง โดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ ตาม มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” ซึ่งกำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยแต่ยังไม่ได้มีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยบริษัทฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ยืมระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน และจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กักไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่สามารถจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

3.10 สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดดอกเบี้ยเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่างๆตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ในแต่ละงวด

3.11 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

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

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

- ข) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี
- ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี (ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน)
- ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEC”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

3.12 สิ้นทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งเกิดจากความแตกต่างชั่วคราวในการรายงานรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีและทางภาษี ดังนั้น ภาษีเงินได้ในส่วนที่สัมพันธ์กับรายการที่ยังไม่อาจรับรู้เป็นรายได้หรือรายจ่ายที่ยังไม่ถึงหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้จะบันทึกเป็น “ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบดุล ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากรหรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีไว้เป็นสินทรัพย์ในบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ดังกล่าวได้

(นโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศเนื่องจากยังไม่มีมาตรฐานการบัญชีของไทยครอบคลุมถึง)

3.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่รับซื้อลดไว้ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 17 พฤษภาคม 2533 ดังนี้

- ก) ตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรอง โดยที่บริษัทฯขายลดหรือขายช่วงลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯบันทึกบัญชีด้วยการเครดิตลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามมูลค่าหน้าตัวเงินที่รับซื้อลดไว้และถ้าบริษัทฯขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงินที่มีการอวัลหรือรับรองดังกล่าวข้างต้นโดยที่ผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯจะเปิดเผยยอดคงค้างจากการขาย ขายลดหรือขายช่วงลดตัวเงินเป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”
- ข) ตัวเงินที่ไม่มีให้การอวัลหรือรับรองและมีมูลค่าฉบับละสิบล้านบาทขึ้นไป และขายแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯบันทึกบัญชีด้วยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ในกรณีที่บริษัทฯขายลดตัวเงินที่มีมูลค่าฉบับละต่ำกว่าสิบล้านบาทและขายลดแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี่ย บริษัทฯจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน”

3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารถือเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

3.15 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน เจ้าหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเพื่อการค้ำค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินหมายถึง เงินสดและเงินฝากทุกประเภทที่ฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่นทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
เงินสด	4,649,942	6,560,203	1,435,957	1,348,472
เงินฝากธนาคาร	793,395,923	659,172,635	123,903,165	105,208,706
บัตรเงินฝาก	41,469,088	50,351,736	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	839,514,953	716,084,574	125,339,122	106,557,178

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บัตรเงินฝากของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวนเงินประมาณ 34 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 33 ล้านบาท) แสดงด้วยราคาที่ตราไว้สุทธิจากการปรับปรุงดอกเบี้ยรับรอการตัดบัญชีจำนวนเงินประมาณ 1.5 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 3 ล้านบาท) และในระหว่างงวดบริษัทย่อยดังกล่าวได้บันทึกดอกเบี้ยรับตัดบัญชีเป็นจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทฯและบริษัทย่อยในประเทศจำนวนเงินประมาณ 29 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 18 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารเพื่อใช้ค้ำประกันในการดำเนินงานและ/หรือได้นำไปวางเป็นประกันในคดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศจำนวนเงินประมาณ 96 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 102 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นประกันกับธนาคารแห่งหนึ่งเพื่อใช้ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินหมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทที่ให้แก่สถาบันการเงินในประเทศ และต่างประเทศแต่ไม่รวมถึงเงินฝากสถาบันการเงินตามหมายเหตุ 4

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
	เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	183,000,000	58,811,387	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	401,004,150	75,698,726	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	584,004,150	134,510,113	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1,703,099	1,380,307	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	585,707,249	135,890,420	-	-

6. เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2545		31 ธันวาคม 2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	174,103,574	178,692,315	474,335,784	594,271,350
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4,588,741		119,935,566	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	178,692,315		594,271,350	
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	36,668,681	36,671,539	-	-
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,858		-	
ตราสารหนี้สุทธิ	36,671,539		-	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	215,363,854		594,271,350	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2545		31 ธันวาคม 2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,283,983,959	1,343,109,247	1,660,075,995	1,807,041,487
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	469,719,514	489,802,291	499,676,213	520,896,556
รวม	1,753,703,473	1,832,911,538	2,159,752,208	2,327,938,043
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	79,208,065		168,185,835	
ตราสารหนี้สุทธิ	1,832,911,538		2,327,938,043	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	377,147,178	450,848,930	468,750,082	397,894,044
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	17,486,937	16,478,215	11,997,490	11,308,000
รวม	394,634,115	467,327,145	480,747,572	409,202,044
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	72,693,030		(71,545,528)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	467,327,145		409,202,044	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,300,238,683		2,737,140,087	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,515,602,537		3,331,411,437	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	113,128,716	107,446,818	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	699,064,639	680,843,710	749,620,093	685,699,860
รวม	812,193,355	788,290,528	749,620,093	685,699,860
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	47,404,684		15,532,167	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(71,307,511)		(79,452,400)	
ตราสารหนี้สุทธิ	788,290,528		685,699,860	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2545		31 ธันวาคม 2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้น :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	686,316,958	697,960,914	56,262,159	75,228,188
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	316,459,156	312,251,190	349,697,210	345,109,388
รวม	1,002,776,114	1,010,212,104	405,959,369	420,337,576
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	7,435,990		16,700,481	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	-		(2,322,274)	
หลักทรัพย์หุ้นสุทธิ	1,010,212,104		420,337,576	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,798,502,632		1,106,037,436	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,373,293,654		3,343,254,996	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	392,554,883		405,529,610	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,765,848,537		3,748,784,606	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้น :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	1,257,903,732		1,286,710,499	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	209,982,593		235,623,807	
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(1,580,051)		(3,722,263)	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(305,223,564)		(365,412,358)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,161,082,710		1,153,199,685	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	6,725,433,879		6,008,021,727	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	19,996,279		21,898,081	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	9,261,032,695		9,361,331,245	

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	30 มิถุนายน 2545		31 ธันวาคม 2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,283,983,959	1,343,109,247	1,659,970,910	1,806,936,402
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	428,319,514	447,869,291	453,676,213	475,240,556
รวม	1,712,303,473	1,790,978,538	2,113,647,123	2,282,176,958
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	78,675,065		168,529,835	
ตราสารหนี้สุทธิ	1,790,978,538		2,282,176,958	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน				
ประเทศ	377,147,178	450,848,930	468,750,082	397,894,044
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	17,434,699	16,478,215	11,997,490	11,308,000
รวม	394,581,877	467,327,145	480,747,572	409,202,044
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	72,745,268		(71,545,528)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	467,327,145		409,202,044	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,258,305,683		2,691,379,002	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,258,305,683		2,691,379,002	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	699,064,639	680,843,710	749,620,093	685,699,859
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	49,383,804		15,532,166	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(67,604,733)		(79,452,400)	
ตราสารหนี้สุทธิ	680,843,710		685,699,859	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2545		31 ธันวาคม 2544	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้น :				
ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	686,135,741	699,326,704	10,753,689	10,350,000
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	316,459,156	312,251,190	349,417,436	345,109,388
รวม	1,002,594,897	1,011,577,894	360,171,125	355,459,388
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	8,982,997		(4,711,737)	
หลักทรัพย์หุ้นสุทธิ	1,011,577,894		355,459,388	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,692,421,604		1,041,159,247	
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,331,000,000		3,331,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	383,138,974		396,159,171	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	3,714,138,974		3,727,159,171	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้น :				
ตามราคาทุน	992,873,771		1,056,041,956	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	209,982,593		235,623,807	
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-		(3,722,263)	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(121,089,164)		(179,697,907)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,081,767,200		1,108,245,593	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	6,488,327,778		5,876,564,011	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4,580,459,398		4,246,551,297	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	13,327,092,859		12,814,494,310	

- 6.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนเงิน 3,331 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 3,331 ล้านบาท) เป็นตราสารหนี้ที่บริษัทลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2 ตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี
- 6.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดจำนวนเงิน 251 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 168 ล้านบาท) ได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
- 6.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลคิดเป็นจำนวนเงิน 150 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯได้ทำหนังสือมอบอำนาจการจำหน่ายให้แก่ธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 32.2
- 6.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	1,397,112,675	1,397,112,675
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	64,709,670	1,104,074,483	-	1,168,784,153
รวม	64,709,670	1,104,074,483	1,397,112,675	2,565,896,828
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	70,583	69,395,998	57,146,168	126,612,749
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,874,000)	(6,730,733)	(3,702,778)	(71,307,511)
รวม	3,906,253	1,166,739,748	1,450,556,065	2,621,202,066
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40,055,954	-	3,333,237,700	3,373,293,654
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,411,085	376,775,681	6,368,117	392,554,883
รวม	49,467,039	376,775,681	3,339,605,817	3,765,848,537
รวมตราสารหนี้	53,373,292	1,543,515,429	4,790,161,882	6,387,050,603

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ครบกำหนด			
	เกิน		เกิน	
	1 ปี	1 ปี-5ปี	5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	1,283,983,959	1,283,983,959
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	64,709,670	1,062,674,483	-	1,127,384,153
รวม	64,709,670	1,062,674,483	1,283,983,959	2,411,368,112
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	70,583	68,862,998	59,125,288	128,058,869
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,874,000)	(6,730,733)	-	(67,604,733)
รวม	3,906,253	1,124,806,748	1,343,109,247	2,471,822,248
ตราสารหนี้ที่จะถึงจอนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	3,331,000,000	3,331,000,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	376,774,944	6,364,030	383,138,974
รวม	-	376,774,944	3,337,364,030	3,714,138,974
รวมตราสารหนี้	3,906,253	1,501,581,692	4,680,473,277	6,185,961,222

6.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ		ราคาทุน	ค่าเผื่อ	
		มูลค่า	การปรับมูลค่า		มูลค่า	การปรับมูลค่า
		ยุติธรรม	เงินลงทุน ⁽¹⁾		ยุติธรรม	เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	68,574,000	2,411,505	66,204,733	68,574,000	2,411,505	66,204,733
	68,574,000	2,411,505	66,204,733	68,574,000	2,411,505	66,204,733

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

6.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2545			31 ธันวาคม 2544		
	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด	192,000,000	-	40	192,000,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,015	-	11	58,887,015	-	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด	3,212,578	-	20	3,212,578	-	20
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท ดีเคบี ลีสซิ่ง(ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลีสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	19,996,279	40,000,000	20	21,898,081	40,000,000	20
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382,300	-	10	5,382,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด	400,000	-	10	400,000	-	10
บริษัท พี เอ็น ซี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	15,000	-	10
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็ม ไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	22,635,000	-	10	22,635,000	-	10
บริษัท สาทรสมบัติ จำกัด	6,040,000	-	20	6,040,000	-	20
บริษัท หัวใจแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด	168,850	-	100	-	-	-
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	19,800,000	-	10	19,800,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2545			31 ธันวาคม 2544		
	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มการบริหาร :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	286,361,735	-	100	313,859,912	-	100
บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	1,797,497,268	-	99.99	1,641,599,323	-	99.99
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น						
เทคโนโลยี จำกัด (อีกร้อยละ90 ถือโดยบริษัทย่อย)	4,062,069	-	10	3,015,548	-	10
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัลด (ประเทศไทย) จำกัด	1,645,410	-	10	1,645,410	-	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	35,334,990	-	10	35,334,990	-	10
กลุ่มการให้เข้าหลักทรัพย์อื่นและเข้าซื้อ :						
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	1,811,929,122	-	99.99	1,610,851,052	-	99.99
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	410,665,252	-	50	410,977,491	-	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด						
(หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) (อีกร้อยละ90 ถือโดยบริษัทย่อย)	122,070,545	-	10	116,576,943	-	10
บริษัท ดีเคบี ลีสซิ่ง(ประเทศไทย) จำกัด (อีกร้อยละ19 ถือโดยบริษัทย่อย)	176,100	-	2	176,100	-	2
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382,300	-	10	5,382,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลส์ (ประเทศไทย) จำกัด	400,000	-	10	400,000	-	10
บริษัท พี เอ็น ซี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	15,000	-	10
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล						
เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ซูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	22,635,000	-	10	22,635,000	-	10
บริษัท หัวใจแก้ว เรียวเอสเตท จำกัด	168,850	-	100	-	-	-
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	19,800,000	-	10	19,800,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท อินเตอร์ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (หุ้นบุริมสิทธิ)	250,000	750,000	10	250,000	750,000	10
บริษัท เงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	147,873,407	-	99.99	149,732,301	-	99.99

- 6.7 บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ดีเคบี ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สาธารสมบัติ จำกัด และบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นรวมกันอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจาก บริษัทฯ รับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้บริษัทฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 6.8 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2545 บริษัทฯ ได้รับโอนหุ้นของบริษัท ห้วยแก้ว เรียว เอสเตท จำกัด จำนวน 16,884,994 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 168,850 บาท มีผลให้ บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 100 บริษัทฯ ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทดังกล่าวในการ จัดทำงบการเงินรวม และไม่ได้บันทึกเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจาก บริษัทฯ เข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นไปเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ และมีแผนที่จะจำหน่ายเงิน ลงทุนดังกล่าว เมื่อได้รับชำระหนี้ครบตามข้อกำหนดในสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว

7. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย ดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	สัดส่วน								(หน่วย : ล้านบาท)	
			ทุนชำระแล้ว		การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีการลงทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		เงินปันผลรับ ⁽²⁾	
			30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2544
บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง :												
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	100	100	66	66	286	314	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	การบริการ	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,500	1,500	99.99	99.99	1,500	1,500	1,797	1,641	-	-
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	เข้าซื้อและการลงทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	1,200	1,200	99.99	99.99	1,078	1,078	1,938	1,731	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เข้าซื้อ	ถือหุ้นระหว่างกัน	800	800	50	50	434	434	411	411	20	20
บริษัทเงินทุนไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด	เงินทุน	ถือหุ้นระหว่างกัน	150	150	99.99	99.99	150	150	148	150	-	-
									4,580	4,247	20	20

⁽¹⁾ คำนวณ โดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยทางอ้อม

8. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
<u>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน</u>				
เงินให้กู้ยืม	14,427,701,345	13,460,431,336	14,388,042,555	14,003,139,762
ตัวเงินรับ	2,508,438,801	2,504,441,050	2,764,852,253	2,358,441,050
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	19,796,177,055	15,682,485,868	15,660,467,784	12,064,479,043
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	36,732,317,201	31,647,358,254	32,813,362,592	28,426,059,855
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	151,905,224	201,527,318	131,131,344	184,535,690
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,806,157,533)	(1,261,937,450)	(3,518,080,618)	(973,183,152)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(360,191,213)	(333,862,492)	(360,191,213)	(333,862,492)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	32,717,873,679	30,253,085,630	29,066,222,105	27,303,549,901
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	677,774,590	337,134,121	-	-
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	28,738	-	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	353,433,354	358,039,859	-	-
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	72,094,720	71,056,768	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	117,887,495	139,486,622	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,221,218,897	905,717,370	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	3,333	31,759	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(539,238,894)	(555,455,865)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	681,983,336	350,293,264	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	33,399,857,015	30,603,378,894	29,066,222,105	27,303,549,901

8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	3,580,998,509	2,624,648,783	3,146,951,522	2,476,797,830
ไม่เกิน 1 ปี	5,559,037,792	5,089,903,436	3,701,784,551	3,435,610,011
เกิน 1 ปี	27,592,280,900	23,932,806,035	25,964,626,519	22,513,652,014
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	36,732,317,201	31,647,358,254	32,813,362,592	28,426,059,855
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	151,905,224	201,527,318	131,131,344	184,535,690
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ	36,884,222,425	31,848,885,572	32,944,493,936	28,610,595,545

8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545

	ส่วนของบริษัทฯ					รวม	ส่วนของบริษัทย่อย	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย			
การเกษตรและเหมืองแร่	16,270,021	-	-	-	29,857,022	46,127,043	-	46,127,043
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,979,563,439	25,351,733	174,031,973	168,750,840	510,059,833	4,857,757,818	24,412,570	4,882,170,388
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,327,776,061	20,514,418	260,238,216	6,410,887	677,411,500	3,292,351,082	-	3,292,351,082
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,332,419,346	-	-	-	52,636,731	2,385,056,077	-	2,385,056,077
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	14,734,855,760	489,933,808	71,957,524	35,889,312	10,166,954	15,342,803,358	3,756,669,571	19,099,472,929
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,233,797,022	77,975,487	25,160,660	29,864,129	541,745,222	2,908,542,520	-	2,908,542,520
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,221,218,897	1,221,218,897
อื่น ๆ	2,148,750,518	102,205,702	265,527,969	11,106,196	768,310,733	3,295,901,118	822,696,044	4,118,597,162
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน								
และธุรกิจหลักทรัพย์	27,773,432,167	715,981,148	796,916,342	252,021,364	2,590,187,995	32,128,539,016	5,824,997,082	37,953,536,098
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	103,872,812	27,258,532	-	-	-	131,131,344	20,777,213	151,908,557
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	27,877,304,979	743,239,680	796,916,342	252,021,364	2,590,187,995	32,259,670,360	5,845,774,295	38,105,444,655

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	16,270,021	-	-	-	29,857,022	46,127,043
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,979,563,439	25,351,733	174,031,973	168,750,840	510,059,833	4,857,757,818
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,327,776,061	20,514,418	260,238,216	6,410,887	677,411,500	3,292,351,082
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,403,752,611	-	-	-	52,636,731	2,456,389,342
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	14,734,855,760	489,933,808	71,957,524	35,889,312	10,166,954	15,342,803,358
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,233,797,022	77,975,487	25,160,660	29,864,129	541,745,222	2,908,542,520
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	2,762,240,829	102,205,702	265,527,969	11,106,196	768,310,733	3,909,391,429
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	28,458,255,743	715,981,148	796,916,342	252,021,364	2,590,187,995	32,813,362,592
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	103,872,812	27,258,532	-	-	-	131,131,344
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และดอกเบี้ยค้างรับ	28,562,128,555	743,239,680	796,916,342	252,021,364	2,590,187,995	32,944,493,936

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544						ส่วนของบริษัทย่อย	รวม
	ส่วนของบริษัทฯ					รวม		
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ			
การเกษตรและเหมืองแร่	28,770,686	-	-	-	8,100,000	36,870,686	-	36,870,686
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,853,671,658	35,608,041	-	62,538,644	298,022,674	4,249,841,017	33,822,195	4,283,663,212
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,125,218,699	27,916,910	9,217,808	-	591,549,433	2,753,902,850	-	2,753,902,850
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,008,207,987	-	-	-	7,770,057	3,015,978,044	-	3,015,978,044
การบริ โภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	11,461,725,277	339,683,496	55,249,748	24,019,970	-	11,880,678,491	3,199,143,109	15,079,821,600
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,262,738,875	77,513,820	32,243,748	16,605,066	485,847,111	2,874,948,620	-	2,874,948,620
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	905,717,370	905,717,370
อื่น ๆ	2,804,069,161	20,816,908	8,951,287	12,755,506	186,832,164	3,033,425,026	568,748,216	3,602,173,242
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์	25,544,402,343	501,539,175	105,662,591	115,919,186	1,578,121,439	27,845,644,734	4,707,430,890	32,553,075,624
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	161,499,269	23,022,303	10,119	4,001	-	184,535,692	17,023,385	201,559,077
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	25,705,901,612	524,561,478	105,672,710	115,923,187	1,578,121,439	28,030,180,426	4,724,454,275	32,754,634,701

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	28,770,686	-	-	-	8,100,000	36,870,686
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,853,671,658	35,608,041	-	62,538,644	298,022,674	4,249,841,017
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,125,218,699	27,916,910	9,217,808	-	591,549,433	2,753,902,850
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,095,971,366	-	-	-	7,770,057	3,103,741,423
การบริ โลกส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	11,461,725,277	339,683,496	55,249,748	24,019,970	-	11,880,678,491
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,262,738,875	77,513,820	32,243,748	16,605,066	485,847,111	2,874,948,620
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	3,296,720,903	20,816,908	8,951,287	12,755,506	186,832,164	3,526,076,768
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	26,124,817,464	501,539,175	105,662,591	115,919,186	1,578,121,439	28,426,059,855
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	161,499,269	23,022,303	10,118	4,000	-	184,535,690
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ	26,286,316,733	524,561,478	105,672,709	115,923,186	1,578,121,439	28,610,595,545

8.4 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและกลุ่มของบริษัทย่อยซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอดีตจำนวนประมาณ 256 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 431 ล้านบาท) ซึ่งทั้งหมดได้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ เนื่องจากมีการจ่ายชำระดอกเบี้ยสม่ำเสมอและมีการชำระเงินต้นเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านี้ส่วนใหญ่ไม่มีหลักประกัน

8.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้หากได้คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ) เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,664 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 1,707 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ก) มีจำนวนประมาณ 6,502 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 4,640 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,498 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทย่อยในประเทศมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 693 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 693 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 639 ล้านบาท ที่บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีจำนวน 2,840 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทฯ : 1,865 ล้านบาท) ได้แสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 2,595 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ : 1,534 ล้านบาท)

8.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ของบริษัทฯ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 2,804 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งการปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อีกส่วนหนึ่งจำนวน 876 ล้านบาท (สุทธิจากมูลค่าหลักประกัน) ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 635 ล้านบาท

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดบริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 80 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,672 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 713 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	19	2,166	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,139
การโอนหุ้นทุน	4	770	หุ้นสามัญ	409
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3	898	ที่ดิน	198
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	14
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	35	3,269	เครื่องจักร	22
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	1,218
การโอนสินทรัพย์			หุ้นกู้	6
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
การชำระหนี้			หุ้นสามัญ	190
			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข				
การชำระหนี้	640	14,747		
รวม	713	24,041		4,663

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วข้างต้นมีจำนวนเงินประมาณ 7,548 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 6,867 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯ รั้รับรัฐรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวนประมาณ 100 ล้านบาท และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวนประมาณ 1,498 ล้านบาท และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา รวมจำนวนประมาณ 26 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 448 ล้านบาท 3,851 ล้านบาท และ 191 ล้านบาท ตามลำดับ)

9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

9.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

ปกติ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545						
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ:							
ยอดต้นงวด	159,321,757	9,213,691	13,830,553	64,832,501	-	1,570,194,813	1,817,393,315
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	18,393,482	5,272,092	81,002,094	(31,324,971)	146,377,193	308,296,380	528,016,270
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16,980,345)	(19,670,623)	(36,650,968)
	<u>177,715,239</u>	<u>14,485,783</u>	<u>94,832,647</u>	<u>33,507,530</u>	<u>129,396,848</u>	<u>1,858,820,570</u>	<u>2,308,758,617</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545							
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	573,421,577	8,746,526	70,000,000	89,561,209	1,294,908,498	-	2,036,637,810
รวมยอดปลายงวด	<u>751,136,816</u>	<u>23,232,309</u>	<u>164,832,647</u>	<u>123,068,739</u>	<u>1,424,305,346</u>	<u>1,858,820,570</u>	<u>4,345,396,427</u>

(หน่วย : บาท)

ปกติ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545						
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ:							
ยอดต้นงวด	159,321,757	9,213,691	13,830,553	64,832,501	-	725,984,650	973,183,152
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	18,393,482	5,272,092	81,002,094	(31,324,971)	146,377,193	305,520,111	525,240,001
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(16,980,345)	-	(16,980,345)
	<u>177,715,239</u>	<u>14,485,783</u>	<u>94,832,647</u>	<u>33,507,530</u>	<u>129,396,848</u>	<u>1,031,504,761</u>	<u>1,481,442,808</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีและได้ถูกบันทึกกลับเข้ามาในบัญชีในไตรมาสที่ 2 ปี 2545							
ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	573,421,577	8,746,526	70,000,000	89,561,209	1,294,908,498	-	2,036,637,810
รวมยอดปลายงวด	<u>751,136,816</u>	<u>23,232,309</u>	<u>164,832,647</u>	<u>123,068,739</u>	<u>1,424,305,346</u>	<u>1,031,504,761</u>	<u>3,518,080,618</u>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
	ยอดต้นงวด	129,650,663	5,318,712	39,093,836	55,613,903	-	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่าง งวด	59,671,094	3,894,979	(25,263,283)	9,218,598	249,688,802	110,271,738	407,481,928
หนี้สูญตัดบัญชี	(30,000,000)	-	-	-	(249,688,802)	(608,692)	(280,297,494)
ยอดปลายงวด	159,321,757	9,213,691	13,830,553	64,832,501	-	1,570,194,813	1,817,393,315

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
	ยอดต้นงวด	129,650,663	5,318,712	39,093,836	55,613,903	-	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่าง งวด	59,671,094	3,894,979	(25,263,283)	9,218,598	249,688,802	171,589,838	468,800,028
หนี้สูญตัดบัญชี	(30,000,000)	-	-	-	(249,688,802)	-	(279,688,802)
ยอดปลายงวด	159,321,757	9,213,691	13,830,553	64,832,501	-	725,984,650	973,183,152

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้และอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้ใหม่ และรวมถึงการยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วออกจากบัญชีเป็นสูญ ทั้งนี้เพื่อการควบคุมจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯยังคงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราและหลักเกณฑ์เดิม และได้ยกเลิกการตัดลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้วในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2545 โดยยังคงบัญชีดังกล่าวไว้ และตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี 2545 บริษัทฯได้บันทึกบัญชีที่ได้เคยตัดหนี้สูญกลับมาเป็นบัญชีลูกหนี้พร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไว้ในบัญชี ซึ่งการกระทำดังกล่าวเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุมโดยไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯแต่อย่างใด นอกจากนี้ลูกหนี้ที่บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีพร้อมกันสำรองเต็มร้อยละ 100 ไม่ถูกนับรวมเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

9.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
ยอดต้นงวด	333,862,492	417,385,934
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	42,334,645	42,999,246
ตัดจำหน่าย	(16,005,924)	(126,522,688)
ยอดปลายงวด	360,191,213	333,862,492

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯที่ต้องตั้งตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวนรวมประมาณ 2,157 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 557 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้แล้วรวมจำนวนประมาณ 3,878 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 1,307 ล้านบาท) ซึ่งเกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. เป็นจำนวนเงิน 1,721 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 : 750 ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,878 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,374 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทฯตั้งไว้ครบบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 4,498 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,504 ล้านบาทสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯมียอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,771 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 663 ล้านบาท

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

10. การจัดคุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

10.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

- ก. เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 59 ล้านบาท ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 บริษัทฯได้บันทึกค่าเผื่อขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10.1 ก ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

						(หน่วย : ล้านบาท)	
ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾			
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
2545	2544	2545	2544	2545	2544		
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	69	69	2	2	66	66	

⁽¹⁾ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

10.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯมีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้ :-

	มูลค่า				อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽⁹⁾	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ (หน่วย : ล้านบาท)			
	มูลค่านี้		มูลค่านี้หลังหักหลักประกัน			มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544		30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม⁽¹⁾⁽²⁾									
ลูกหนี้ปกติ	28,458	26,134	18,324	15,933	1	183	159	751	159
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	716	502	563	351	2	11	7	23	9
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	797	106	515	59	20	103	12	165	14
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	252	116	150	89	50	75	45	123	65
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,590	1,578	1,425	-	100	1,425	-	1,425	-
รวม	32,813	28,436	20,977	16,432		1,797	223	2,487	247
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-	100	360	334	360	334
รวม	32,813	28,436	20,977	16,432		2,157	557	2,847	581
สำรองทั่วไป								1,031	726
รวม								3,878	1,307
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	71	88	71	88	100	71	88	71	88
ตราสารทุน	149	198	149	198	100	149	198	149	198
รวม	220	286	220	286		220	286	220	286
สำรองทั่วไป								-	88
รวม								220	374
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้ปกติ	103	229	37	137	1	1	1	7	1
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	-	-	-	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	101	-	101	-	20	20	-	20	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	50	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6	7	-	-	100	-	-	-	-
รวม	210	236	138	137		21	1	27	1
ทรัพย์สินรอกการขาย									
ที่ดิน	89	109	89	109	100	89	109	89	109
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	33,332	29,067	21,424	16,964		2,487	953	4,214	1,791

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าสุทธิหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ มูลค่าของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

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

มูลค่าจัดชั้นดังกล่าวข้างต้นถือตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินรอกการขายทั้งหมดไว้เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,214 ล้านบาท และ 1,791 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่ามูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.

มูลค่าของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและรวมถึงเงินสำรองที่ต้องตั้งสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544	
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข้อมูล เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียน	7	2	804	708	572	525	232	137	
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข้อมูล ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	27	16	1,839	1,234	1,042	1,011	652	136	
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพัก การซื้อขายเป็นการชั่วคราว	4	2	80	83	42	56	41	21	
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการ ฟื้นฟูการดำเนินงาน	13	3	554	178	194	134	342	11	
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือคิดนัดชำระหนี้	37	10	1,272	593	231	478	815	21	
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	5	3	745	669	262	124	24	24	
รวม	93	36	5,294	3,465	2,343	2,328	2,106	350	

10.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย (ไม่รวมบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ) จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม ก.ล.ต.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
	มูลหนี้ปกติ	2	8	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	31	24	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	510	537	510	537	510	537
รวม	<u>543</u>	<u>569</u>	<u>510</u>	<u>537</u>	510	537
สำรองทั่วไป					25	14
รวม					<u>535</u>	<u>551</u>

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์
ค้ำประกัน

10.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	4,301	3,480
เกินกำหนดชำระ		
91 - 365 วัน	87	62
มากกว่า 1 ปี	156	162
ลูกหนี้ด้าเนินคดี	58	64
รวม	<u>4,602</u>	<u>3,768</u>

11. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	2,387,406,968	2,425,239,025	2,335,815,144	2,425,239,025
เพิ่มขึ้น	-	167,326,467	-	115,734,643
จำหน่าย	(467,407,228)	(205,158,524)	(466,507,228)	(205,158,524)
ยอดปลายงวด	1,919,999,740	2,387,406,968	1,869,307,916	2,335,815,144
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นงวด	4,378,084	2,502,100	2,151,180	2,151,180
เพิ่มขึ้น	89,474,118	104,981,427	37,124,768	21,061,082
จำหน่าย	(68,025,391)	(103,105,443)	(15,865,918)	(21,061,082)
ยอดปลายงวด	25,826,811	4,378,084	23,410,030	2,151,180
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นงวด	154,826,392	74,098,010	109,014,410	74,039,009
เพิ่มขึ้น	4,478,057	88,712,805	4,151,066	42,959,824
จำหน่าย	(24,126,106)	(7,984,423)	(24,063,106)	(7,984,423)
ยอดปลายงวด	135,178,343	154,826,392	89,102,370	109,014,410
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,810,648,208	2,236,958,660	1,803,615,576	2,228,951,914

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยบางบริษัทมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้เป็นจำนวนรวมประมาณ 751 ล้านบาท โดยที่ลูกหนี้สามารถขอซื้อสินทรัพย์คืนได้ในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2544	419,567,348	844,341,707	406,969,045	342,391,012	62,012,143	2,075,281,255
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(1,524,304)	-	-	(1,524,304)
ซื้อเพิ่ม	-	-	21,160,709	4,094,495	7,629,295	32,884,499
จำหน่าย	(4,591,964)	(2,847,593)	(1,199,834)	(979,245)	(1,877,376)	(11,496,012)
30 มิถุนายน 2545	414,975,384	841,494,114	425,405,616	345,506,262	67,764,062	2,095,145,438
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2544	-	177,583,507	321,595,542	133,437,731	12,861,794	645,478,574
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(881,745)	-	-	(881,745)
จำหน่าย	-	(1,526,434)	(71,394)	(979,237)	(4,546)	(2,581,611)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	20,888,468	24,925,898	19,385,310	6,201,375	71,401,051
30 มิถุนายน 2545	-	196,945,541	345,568,301	151,843,804	19,058,623	713,416,269
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2544	419,567,348	666,758,200	85,373,503	208,953,281	49,150,349	1,429,802,681
30 มิถุนายน 2545	414,975,384	644,548,573	79,837,315	193,662,458	48,705,439	1,381,729,169
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน						
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :						
2544						67,789,074
2545						71,401,051

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2544	252,120,864	500,495,893	137,798,281	184,433,799	33,199,482	1,108,048,319
ซื้อเพิ่ม	-	-	7,147,002	478,960	1,703,000	9,328,962
จำหน่าย	-	-	(179,430)	-	(303,000)	(482,430)
30 มิถุนายน 2545	252,120,864	500,495,893	144,765,853	184,912,759	34,599,482	1,116,894,851
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2544	-	102,391,146	113,347,367	65,200,296	7,705,314	288,644,123
จำหน่าย	-	-	(174,827)	-	(4,546)	(179,373)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	12,409,555	9,054,522	11,921,129	3,347,444	36,732,650
30 มิถุนายน 2545	-	114,800,701	122,227,062	77,121,425	11,048,212	325,197,400
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2544	252,120,864	398,104,747	24,450,914	119,233,503	25,494,168	819,404,196
30 มิถุนายน 2545	252,120,864	385,695,192	22,538,791	107,791,334	23,551,270	791,697,451
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน						
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน :						
2544						32,509,217
2545						36,732,650

13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2545	2544	2545	2544
ภาษีมูลค่าเพิ่ม-สุทธิ	836,215,577	640,131,860	777,248,967	584,665,1
ดอกเบี้ยค้างรับ	67,183,319	156,356,901	62,428,602	153,747,5
ลูกหนี้ค่าบริการทางวิชาชีพ	35,115,756	95,972,162	26,297,092	8,724,1
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	61,030,797	64,863,087	41,543,618	35,650,0
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอตัดบัญชี-สุทธิ	38,714,598	46,193,816	34,432,775	40,566,4
เงินมัดจำ	18,005,230	12,023,974	3,215,079	4,546,6
ลูกหนี้อื่น	162,211,189	207,059,611	158,477,096	86,522,2
สินทรัพย์อื่น ๆ	224,919,633	178,753,697	49,169,890	30,428,4
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,443,396,099</u>	<u>1,401,355,108</u>	<u>1,152,813,119</u>	<u>944,850,7</u>

14. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2545			31 ธันวาคม 2544		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	36,037,707,734	972,605,351	37,010,313,085	34,834,963,810	622,684,690	35,457,648,500
จากธนาคาร	200,000,000	1,139,462,042	1,339,462,042	101,445,057	1,057,822,981	1,159,268,038
จากสถาบันการเงิน	1,394,785,561	67,765,525	1,462,551,086	1,535,209,705	227,326	1,535,437,031
จากต่างประเทศ	45,905,178	-	45,905,178	57,174,741	-	57,174,741
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>37,678,398,473</u>	<u>2,179,832,918</u>	<u>39,858,231,391</u>	<u>36,528,793,313</u>	<u>1,680,734,997</u>	<u>38,209,528,310</u>

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2545			31 ธันวาคม 2544		
	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญาใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	36,037,719,121	501,487,498	36,539,206,619	34,843,775,366	487,192,719	35,330,968,085
จากธนาคาร	-	139,429,762	139,429,762	-	173,461,730	173,461,730
จากสถาบันการเงิน	1,599,785,561	-	1,599,785,561	1,583,209,705	-	1,583,209,705
จากต่างประเทศ	45,905,178	-	45,905,178	57,174,741	-	57,174,741
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>37,683,409,860</u>	<u>640,917,260</u>	<u>38,324,327,120</u>	<u>36,484,159,812</u>	<u>660,654,449</u>	<u>37,144,814,261</u>

14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
เมื่อทวงถาม	1,119,307,487	2,748,225,764	1,285,128,381	2,956,299,633
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ ครบกำหนดแล้ว)	31,066,848,142	31,104,396,729	29,367,122,977	29,844,808,811
เกิน 1 ปี	7,672,075,762	4,356,905,817	7,672,075,762	4,343,705,817
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	39,858,231,391	38,209,528,310	38,324,327,120	37,144,814,261

15. หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	100,000,000	-	100,000,000
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	150,000,000	-	150,000,000	-
รวมหลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	150,000,000	100,000,000	150,000,000	100,000,000

16. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บริษัทฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้นี้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

17. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2545	2544	2545	2544
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	141,226,193	73,720,762	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	52,124,346	91,252,069	40,654,063	63,029,602
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	221,396,483	149,362,442	179,270,972	108,811,651
หนี้สินอื่น ๆ	301,289,659	424,063,834	163,254,037	140,425,717
รวมหนี้สินอื่น	<u>716,036,681</u>	<u>738,399,107</u>	<u>383,179,072</u>	<u>312,266,970</u>

18. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ก. ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ในส่วนที่เป็นหุ้นบุริมสิทธิมีจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลก่อนหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 10 ในปีที่มีการประกาศจ่ายปันผล และไม่มีสิทธิรับเงินปันผลสำหรับปีที่ไม่มีการประกาศจ่ายเงินปันผล และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิออกเสียงในอัตร่าหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2542 บริษัทฯ ได้ยื่นขอรับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 จากกระทรวงการคลัง โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,000 ล้านบาท เพื่อจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลังและออกหุ้นบุริมสิทธิอีก 3,000 ล้านบาท เพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบ ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งในระหว่างปี 2542 บริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวทั้งหมดจำนวน 6,000 ล้านบาทแล้ว โดยบริษัทฯ ได้นำเงินส่วนหนึ่งจำนวน 3,000 ล้านบาท ที่ได้รับจากกระทรวงการคลังไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขต่างๆ ของการได้รับความช่วยเหลือจากกระทรวงการคลัง

หุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวข้างต้นสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ทุกไตรมาสในอัตราหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น แปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2542 โดยผู้ถือหุ้นจะต้องเสนอความจำนองแก่บริษัทฯ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่เป็นผู้ร่วมลงทุนสมทบยังมีสิทธิเลือกที่จะซื้อหุ้นจากกระทรวงการคลังได้ภายในสามปี ในการนี้ กระทรวงการคลังได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Derivative Warrants) ให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบโดยกำหนดให้ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทที่กระทรวงการคลังถืออยู่ได้ 1 หน่วยและกระทรวงการคลังได้ดำเนินการจดทะเบียนใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังกล่าวกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

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

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับ ร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่คณะกรรมการ จัดสรรอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ ของหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลัก ทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2545 นอกจากนี้ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการ จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการจำนวน 1,100,000 หุ้น ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ภายหลังจาก ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

บริษัทฯ ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปี 2543 และ 2544 เป็นจำนวน 14,002,000 ล้านหุ้น และ จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2545 ผู้ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้น บุริมสิทธิเป็นจำนวน 4,075,000 หุ้น ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 40,750,000 บาท บริษัทฯได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 16,650,000 บาท กับกระทรวงพาณิชย์ แล้วในปี 2544 และจำนวน 24,100,000 บาท ในปี 2545

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิมีจำนวน ประมาณ 9,927,000 หุ้น

- ก. ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้น บุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์จำนวน 84,717,600 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมี จำนวน 426,383,600 หุ้น

19. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

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

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,042,7	7,018
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	36,51	36
เงินสำรองตามกฎหมาย	48,71	48
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(485,4)	(1,192)
รวม	6,642,4	5,911
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	331,0	331
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	502,7	160
รวม	833,7	491
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	7,476,2	6,402

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2545		31 ธันวาคม 2544	
	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด	บริษัทฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.51%	4.00%	15.53%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.58%	8.00%	16.82%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	106.15%	75.00%	91.23%	75.00%

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
ยอดคงเหลือต้นงวด	126,793,564	(155,558,483)	126,793,564	(155,558,483)
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างงวด	101,074,513	282,352,047	101,074,513	282,352,047
ยอดคงเหลือปลายงวด	227,868,077	126,793,564	227,868,077	126,793,564

22. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2545	2544	2545	2544
กำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(113,567,960)	149,933,976	1,133,507	(41,836,784)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	573,201,111	(13,115,699)	342,520,336	(5,974,050)
รวม	459,633,151	136,818,277	343,653,843	(47,810,834)

23. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

24. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 ประกอบด้วยรายการดังนี้ :-

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับงวด	421,135,719	140,495,741	240,018,083	14,080,968
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) ลดลง(เพิ่มขึ้น)สุทธิ	(77,744)	15,742,633	-	16,448,100
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	(272,656,966)	(100,574,858)	(240,018,083)	(14,080,968)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>148,401,009</u>	<u>55,663,516</u>	<u>-</u>	<u>16,448,100</u>

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลประโยชน์ทางภาษีอันเกิดจากผลขาดทุนสุทธิในอดีต เพื่อความระมัดระวังรอบคอบบริษัทฯ จึงไม่ได้บันทึกผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวไว้ในบัญชี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวเฉพาะในปีที่สามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนสุทธิยกมาได้จริงแล้ว

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (ปี 2544 : บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมกสิกรไทย จำกัด) ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 17 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ : 7 ล้านบาท)

26. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นสุดงวด (คน)	1,226	1,198	397	380

27. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	324,526	182,755	269,878	184,996	1.20	0.9
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 9.9 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ)	-	-	444,324	529,206		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามี การแปลง เป็นหุ้นสามัญ	324,526	182,755	714,202	714,202	0.45	0.2

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	626,985	406,400	233,311	171,647	2.69	2.3
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิ (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 9.9 ล้านหุ้นซึ่งสามารถใช้ซื้อ หุ้นบุริมสิทธิ)	-	-	480,891	542,555		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามี การแปลง เป็นหุ้นสามัญ	626,985	406,400	714,202	714,202	0.88	0.4

28. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายความรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องแบบงบบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามที่แสดงอยู่ในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544	2545	2544
เงินสด	4,649,942	3,208,309	1,435,957	1,095,145
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน	793,395,923	886,924,880	123,903,165	261,997,132
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	798,045,865	890,133,189	125,339,122	263,092,277

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้น ยอดคงค้างและรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545				
บริษัทย่อย				
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	171,220	-	(127,000)	44,220
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	171,547	-	(38,687)	132,860
บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	87,763	-	(16,430)	71,333
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	-	8,000	-	8,000
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	38,000	158,000	-	196,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	10,000	-	(9,000)	1,000
หนี้สินอื่น :				
บริษัท ทู-เวย์ จำกัด	20,527	7,512	-	28,039

	งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		นโยบายกำหนดราคา
	2545 พันบาท	2544 พันบาท	(สำหรับงวด 2545)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน			
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
บริษัทย่อย			
รายได้ดอกเบี้ยรับ	5,814	23,488	ตามราคาที่ตั้งตามสัญญา ประมาณร้อยละ 3, 7.5 และ MOR ลบ ร้อยละ 1 ต่อปี
รายได้ค่าเช่า	3,046	395	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	7,014	-	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าบริการงานการบริหารทรัพยากรบุคคล	292	-	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้	75,245	83,063	ร้อยละ 2.5 ของยอดหนี้คงค้าง (ตั้งแต่เดือน พฤศจิกายน 2544 ถึงร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง)
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	15,812	8,602	ร้อยละ 12 ต่อปี ของราคา ซอฟต์แวร์
รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์	308	970	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	890	147	อัตราประมาณร้อยละ 1.25 ต่อปี
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือน			
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
บริษัทย่อย			
รายได้ดอกเบี้ยรับ	13,221	49,047	ตามราคาที่ตั้งตามสัญญา ประมาณร้อยละ 3, 7.5 และ MOR ลบ ร้อยละ 1 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	45	ร้อยละ 1.25 ของวงเงิน
รายได้ค่าบริการในการเก็บรักษาหลักทรัพย์	-	4,620	ร้อยละ 0.046 ของมูลค่าทรัพย์สิน
รายได้ค่าเช่า	6,043	3,248	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	14,028	-	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าบริการงานการบริหารทรัพยากรบุคคล	292	-	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายค่าบริการในการเป็นตัวแทนในการเก็บหนี้	141,040	157,671	ร้อยละ 2.5 ของยอดหนี้คงค้าง (ตั้งแต่เดือน พฤศจิกายน 2544 ถึงร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง)
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	31,882	25,070	ร้อยละ 12 ต่อปี ของราคา ซอฟต์แวร์
รายจ่ายค่าเช่ารถยนต์	814	2,057	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา
รายจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	2,207	418	อัตราประมาณร้อยละ 1.25 ต่อปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ข้างต้น และเงินให้กู้ สวัสดิการพนักงาน ซึ่งเงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงานสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
เงินให้สินเชื่อ	8,972	8,972

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกรร่วมกันกับบริษัทฯ ในกรณีที่ไม่มียุทธศาสตร์เป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.4

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

30. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 2544 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมสังขยจะสูญ	311	366	11	17	(1)	(2)	-	(1)	321	380
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	442	206	216	198	34	39	(149)	(153)	543	290
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	(422)	(381)	(134)	(123)	(26)	(29)	108	74	(474)	(459)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(23)	(11)	(32)	(4)	(2)	(3)	-	-	(57)	(18)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(9)	(11)	(9)	(11)
กำไรสุทธิ	<u>308</u>	<u>180</u>	<u>61</u>	<u>88</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>(50)</u>	<u>(91)</u>	<u>324</u>	<u>182</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมสังขยจะสูญ	616	775	20	30	(3)	(4)	(21)	(21)	612	780
รายได้ที่ไม่มีไขดอกเบี้ย	740	380	518	396	69	82	(257)	(284)	1,070	574
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(781)	(720)	(260)	(240)	(53)	(55)	207	144	(887)	(871)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(49)	(35)	(96)	(14)	(4)	(7)	-	-	(149)	(56)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(19)	(21)	(19)	(21)
กำไรสุทธิ	<u>526</u>	<u>400</u>	<u>183</u>	<u>172</u>	<u>9</u>	<u>16</u>	<u>(90)</u>	<u>(182)</u>	<u>627</u>	<u>406</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,441	12,209	982	1,313	-	-	(4,162)	(4,161)	9,261	9,361
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	33,403	30,834	682	349	-	-	(685)	(580)	33,400	30,603
สินทรัพย์อื่น	4,404	4,683	2,882	1,435	158	173	162	804	7,606	7,095
สินทรัพย์รวม	<u>50,248</u>	<u>47,726</u>	<u>4,546</u>	<u>3,097</u>	<u>158</u>	<u>173</u>	<u>(4,685)</u>	<u>(3,937)</u>	<u>50,267</u>	<u>47,059</u>

31. ภาระผูกพัน

31.1 การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกันอื่น ๆ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2545	31 ธันวาคม 2544
การรับอวัลต์ัวเงิน	1,137,703,788	1,445,234,274
การค้ำประกันอื่น ๆ	499,837,769	409,381,026
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	1,637,541,557	1,854,615,300

31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่า/บริการ

- ก) บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาบริการเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานธุรการ สำนักงานกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ในการนี้บริษัทฯต้องเสียค่าบริการในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของราคาซอฟต์แวร์ ซึ่งบริษัทย่อยได้ติดตั้งให้แก่บริษัทฯ คิดเป็นจำนวนประมาณ 61 ล้านบาทต่อปี
- ข) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเก็บเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมีระยะเวลา 5 ปี โดยจะชำระค่าตอบแทนในอัตราร้อยละ 2 ของเงินต้นเช่าซื้อคงเหลือตามที่กำหนดในสัญญา
- ค) บริษัทฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ง) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

31.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 256 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่าบริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

31.4 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทรวมแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกบุคคลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

32.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

จำนวนเงินสูงสุดที่กิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 สรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	ของบริษัทฯ
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	586	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	32,718	29,066
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	682	-
สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้อื่น	139	139
รวม	34,125	29,205

นอกจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่ปรากฏในงบการเงินรวมจำนวน 34,125 ล้านบาท บริษัทมีความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการรับอวัลด์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ จำนวนประมาณ 1,638 ล้านบาท

32.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	601	88	150	839
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	586	-	586
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	427	6,128	2,706	9,261
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – ลูกหนี้	-	-	430	430
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	7,339	28,874	1,892	38,105
	<u>8,367</u>	<u>35,676</u>	<u>5,178</u>	<u>49,221</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	489	39,135	234	39,858
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	150	-	150
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	-	-	326	326
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	334	-	780	1,114
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	331	-	331
	<u>823</u>	<u>39,616</u>	<u>1,340</u>	<u>41,779</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	34	18	73	125
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	375	5,994	6,958	13,327
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	7,242	24,489	1,213	32,944
	<u>7,651</u>	<u>30,501</u>	<u>8,244</u>	<u>46,396</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	38,182	142	38,324
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	150	-	150
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	331	-	331
	<u>-</u>	<u>38,663</u>	<u>142</u>	<u>38,805</u>

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่
สำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดในเดือนธันวาคม 2545

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด
หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หุ้ดรับรู้อยู่ได้ (ก่อนหักค่าเพื่อ
หนี้สงฆ์จะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวัน
ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี		
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	3	26	44	15	-	-	88	3.7330
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	183	369	20	14	-	-	586	1.8367
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	37	-	325	617	4,918	231	6,128	6.3217
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,457	4,032	7,602	11,859	3,480	444	28,874	8.2586
	<u>1,680</u>	<u>4,427</u>	<u>7,991</u>	<u>12,505</u>	<u>8,398</u>	<u>675</u>	<u>35,676</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	543	19,662	11,258	7,672	-	-	39,135	3.1150
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	150	-	-	-	-	150	1.5625
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	-	331	-	331	5.4864
	<u>543</u>	<u>19,812</u>	<u>11,258</u>	<u>7,672</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>39,616</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	18	-	-	-	-	18	0.2500
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	325	575	4,863	231	5,994	6.3081
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,678	2,825	6,484	10,165	3,337	-	24,489	8.2240
	<u>1,678</u>	<u>2,843</u>	<u>6,809</u>	<u>10,740</u>	<u>8,200</u>	<u>231</u>	<u>30,501</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,143	19,462	9,905	7,672	-	-	38,182	3.1171
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	150	-	-	-	-	150	1.5625
หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	-	-	-	-	331	-	331	5.4864
	<u>1,143</u>	<u>19,612</u>	<u>9,905</u>	<u>7,672</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>38,663</u>	

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	607	171	44	15	-	2	-	839
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	183	369	20	14	-	-	-	586
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,773	51	325	991	4,735	1,379	7	9,261
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	-	430	-	-	-	-	-	430
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,081	4,820	8,461	14,202	5,080	112	4,349	38,105
	<u>3,644</u>	<u>5,841</u>	<u>8,850</u>	<u>15,222</u>	<u>9,815</u>	<u>1,493</u>	<u>4,356</u>	<u>49,221</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,095	19,812	11,258	7,672	-	21	-	39,858
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	150	-	-	-	-	-	-	150
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	-	326	-	-	-	-	-	326
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	334	780	-	-	-	-	-	1,114
หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	-	-	-	-	331	-	-	331
	<u>1,579</u>	<u>20,918</u>	<u>11,258</u>	<u>7,672</u>	<u>331</u>	<u>21</u>	<u>-</u>	<u>41,779</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	-	1,129	9	-	-	-	1,138
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	-	-	87	200	-	213	-	500

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ^(*)	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	107	18	-	-	-	-	-	125	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,479	2	325	949	4,680	5,885	7	13,327	
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,302	2,998	7,342	12,559	5,080	6	3,657	32,944	
	<u>2,888</u>	<u>3,018</u>	<u>7,667</u>	<u>13,508</u>	<u>9,760</u>	<u>5,891</u>	<u>3,664</u>	<u>46,396</u>	
<i>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.</i>									
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,135	19,612	9,905	7,672	-	-	-	38,324	
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	150	-	-	-	-	-	-	150	
หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	-	-	-	-	331	-	-	331	
	<u>1,285</u>	<u>19,612</u>	<u>9,905</u>	<u>7,672</u>	<u>331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,805</u>	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลด์ำเงิน	-	-	1,129	9	-	-	-	1,138	
การค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ	-	-	87	200	-	213	-	500	

32.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 บริษัทฯไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 286 ล้านบาท

32.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

33. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินของงวดก่อน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือ ส่วนของส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว